

**Noguldījumu garantiju fonda
2020. gada finanšu pārskati**

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Saturs

Vadības ziņojums	3
Finanšu pārskati par 2020. gadu	5
Bilance 2020. gada 31. decembrī	5
Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2020. gadu	6
Naudas plūsmas pārskats par 2020. gadu	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2020. gadu	8
Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
Revidentu ziņojums	15

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Vadības ziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – Komisija) ir izveidota 2001. gada 1. jūlijā un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, un tās uzdevums saskaņā ar šā likuma 6. pantu ir pārvaldīt Noguldījumu garantiju fondu (tālāk tekstā arī – NGF), kā arī veikt darbības noguldītāju interešu aizsardzības jomā.

Komisija NGF pārvaldi un garantiju sistēmas pilnveidošanu nodrošina savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2020. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar Komisijas 2018. gada 13. februāra normatīvajiem noteikumiem Nr. 36 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" un 2020. gada 20. oktobra normatīvajiem noteikumiem Nr. 195 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi".

Pārskata periodā noguldījumu piesaistītāji veica maksājumus NGF 19 304 tūkst. *euro* apmērā, t.i., iemaksāja par 11.8% vairāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Pārskata perioda beigās NGF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 121 529 tūkst. *euro*, un tie visi atradās norēķinu kontos Latvijas Bankā.

Par NGF norēķinu kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (*Euro overnight index average* jeb eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu, kura nepārsniedz starpību starp Valsts kases norēķinu kontu atlikumu kopsummu un 200 milj. *euro*, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums ir mazāks par 200 milj. *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.46% (gada likme);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un ko piemēro tai Komisijas kontu atlikuma starpībai, kurai netika piemērota EONIA likme. Kopš 2019. gada septembra vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.5% (gada likme).

Kopumā Latvijas Banka, piemērojot EONIA un *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi, par atlikumiem NGF kontos 2020. gadā ieturēja 278.4 tūkst. *euro*.

Noguldījumu garantiju sistēmas darbības nodrošināšana

Lai nodrošinātu efektīvu noguldījumu garantiju sistēmas darbību un spētu izpildīt vienu no Komisijas funkcijām – nodrošināt garantēto atlīdzību izmaksas procesu, kā arī pārvaldīt riskus gadījumā, kad NGF nepieciešams nodrošināt Noguldījumu garantiju likuma 21. pantā paredzēto situācijā, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība vienam vai vairākiem noguldījumu piesaistītājiem –, Komisija ir izstrādājusi kārtību, kādā tā slēdz aizdevumu līgumus par trūkstošās summas aizņemšanos, ja NGF nepietiek līdzekļu garantētās atlīdzības izmaksām.

Lai nepieciešamības gadījumā uzsāktu garantēto atlīdzību izmaksu Noguldījumu garantiju likuma 26. pantā noteiktajā termiņā un apstākļos, kad NGF nepietiek līdzekļu, Komisija ar divām Latvijas kredītiestādēm ir noslēgusi līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF 150 milj. *euro* apmērā, kas dos iespēju pēc pieprasījuma nodrošināt nepietiekamos līdzekļus garantētās atlīdzības izmaksām. Šim nolūkam naudas līdzekļu rezervācija 2020. gadā NGF ir izmaksājusi 670.9 tūkst. *euro*. NGF līdzekļu efektīvas izmantošanas nolūkos Komisija 2021. gadā ir atteikusies no kredītlīniju līgumu slēgšanas.

Garantēto atlīdzību izmaksa

Pārskata gadā Komisija turpināja nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu ar AS "Citadele banka" (izmaksātājbankas) starpniecību likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" (tālāk tekstā – LAS "Latvijas Krājbanka") noguldītājiem, likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem un likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā. Atšķirībā no LAS "Latvijas Krājbanka" un likvidējamās AS "PNB Banka" likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem garantētās atlīdzības tiek izmaksātas no pašas ABLV Bank, AS naudas līdzekļiem, kuri nodrošināmās garantētās atlīdzības apmērā ir pārvesti uz NGF kontu Latvijas Bankā.

Komisija nodrošina garantētās atlīdzības izmaksas organizēšanu LABA Kooperatīvās Krājaizdevu sabiedrības (tālāk tekstā – LABA KKS) noguldītājiem no NGF līdzekļiem ar Komisijas starpniecību.

Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 15 979.4 tūkst. *euro* apmērā – 81.8 tūkst. *euro* LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, 4 483.0 tūkst. *euro* likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem, 11 273.8 tūkst. *euro* likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem un 140.8 tūkst. *euro* LABA KKS noguldītājiem.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

2020. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītājiem, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, bija 58 308.9 tūkst. *euro* apmērā. Garantēto atlīdzību izmaksas no NGF tiek nodrošinātas likvidējamo vai maksātnespējīgo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā termiņā.

Noguldījumu garantiju fonda finanšu pārskatu revīzija

Saskaņā ar 2019. gada 29. novembrī starp Komisiju un SIA "Baltic Audit" noslēgto līgumu NGF 2020. gada finanšu pārskatu revīziju veica SIA "Baltic Audit".

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

priekšsēdētāja

S. Purgaile

p.i.

padomes locekle

K. Černaja-Mežmale

2021. gada 22. jūnijā

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Bilance 2020. gada 31. decembrī

(euro)

AKTĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2020.	31.12.2019.
ILGTERMIŅA LĪDZEKĻI			
Ilgtermiņa finanšu līdzekļi		200 089 697	295 333 034
Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām	4	200 089 697	295 333 034
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Norēķini par prasībām (debitori)		5 647 882	4 625 400
Noguldījumu piesaistītāju saistības	2	5 647 882	4 625 400
Naudas līdzekļi	3	121 528 817	25 284 279
AKTĪVI KOPĀ		327 266 396	325 242 713

PASĪVI	Skaidrojuma Nr.	31.12.2020.	31.12.2019.
PAŠU KAPITĀLS			
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		268 801 561	250 812 894
KREDITORI			
Īstermiņa saistības		58 464 835	74 429 819
Īstermiņa saistības		155 959	366 504
Saistības par aizņēmumu iespēju	8	89 166	189 028
Saistības par norēķinu pakalpojumiem		44 988	12 207
Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	6	21 805	165 269
Uzkrātās saistības		58 308 876	74 063 315
Uzkrātās saistības garantētajām atlīdzībām	5	58 308 876	74 063 315
PASĪVI KOPĀ		327 266 396	325 242 713

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 8. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2021. gada 22. jūnija lēmumu Nr. 80 (prot. Nr. 28 7. p.).

Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2020. gadu

		(euro)	
	Skaidrojuma Nr.	2020	2019
IEŅĒMUMI			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		19 303 741	17 646 071
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		19 267 397	17 233 192
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		36 344	34 669
Vienreizējās iemaksas*		-	301 128
Uzkrājumu samazināšana**		-	76 683
Kavējumu naudas		-	399
IEŅĒMUMI KOPĀ		19 303 741	17 646 071
IZDEVUMI			
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSAS		-	-
Veikto garantēto atlīdzību izmaksu izmaiņas		55 379	8 246 259
Prasījuma tiesībās atzītās garantēto atlīdzību izmaksas		(55 379)	(8 246 259)
UZKRĀJUMI NEATGŪSTAMĀM PRASĪBĀM	4	(365 674)	35 213 596
AIZŅĒMUMU IESPĒJAS IZDEVUMI	8	(670 953)	(1 321 321)
NORĒĶINU KONTO IZDEVUMI		(278 447)	(707 544)
NGF DALĪBNIEKU LĪDZEKĻU NODOŠANA CITU		-	(2 109 582)
DALĪBVALSTU NOGULDĪJUMU GARANTIJU SISTĒMĀM		-	(2 109 582)
IZDEVUMI KOPĀ		(1 315 074)	31 075 149
REZULTĀTS		17 988 667	48 721 220

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

* Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. panta otro daļu.

** Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 25. panta trešo daļu.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Naudas plūsmas pārskats par 2020. gadu

(euro)

	Skaidrojuma Nr.	2020	2019
PAMATDARBĪBA			
NOGULDĪJUMU PIESAISTĪTĀJU MAKSĀJUMI		18 284 658	17 301 738
Kreditīstāžu maksājumi		18 248 746	16 966 617
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi		35 912	33 991
Vienreizējās iemaksas		-	301 128
Kavējumu naudas		-	2
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU IZMAKSA, NETO*		(16 122 914)	(299 270 000)
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU ATLĪDZINĀŠANA		95 099 273	44 000 570
GARANTĒTO ATLĪDZĪBU NODROŠINĀJUMS	7	-	-
AIZŅĒMUMU IESPĒJAS MAKSA		(770 809)	(1 489 228)
NORĒĶINU KONTU IZDEVUMI		(245 670)	(790 975)
CITI MAKSĀJUMI		-	(65)
NGF izmaksas saistībā ar NGF iemaksu pārvedumiem citām Eiropas Savienības noguldījumu garantiju sistēmām		-	(2 109 582)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		96 244 538	(242 357 542)
INVESTĪCIJU DARBĪBA			
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS		-	-
FINANSĒŠANA			
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS		-	-
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata perioda laikā		96 244 538	(242 357 542)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā		25 284 279	267 641 821
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3	121 528 817	25 284 279

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

* Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2020. gadu

	(euro)
	Tīrie finansiālie aktīvi
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2018.	202 091 674
Pārskata perioda izpildes rezultāts	48 721 220
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2019.	250 812 894
Pārskata perioda izpildes rezultāts	17 988 667
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2020.	268 801 561

No 9. līdz 14. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izveidota un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.

Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

Komisijas galvenie uzdevumi saistībā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumu izpildi ir:

- izdot normatīvos noteikumus un pieņemt noguldījumu piesaistītājiem saistošus lēmumus, kuros tiek noteikts sniedzamās informācijas apmērs, prasības informācijas apkopošanai attiecībā uz garantētajiem noguldījumiem un pārskatu iesniegšanas kārtību;
- organizēt noguldījumu piesaistītāju maksājumu ieskaitīšanu NGF;
- nodrošināt NGF līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un garantēto atlīdzību izmaksu no NGF saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu;
- lemt par noguldījumu nepieejamības iestāšanos Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos gadījumos un par garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem;
- īstenot kreditoru prasījuma tiesības pret noguldījumu piesaistītāju izmaksātās garantētās atlīdzības apmērā;
- apkopot un analizēt ar noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem saistīto informāciju un publicēt to, sekot noguldījumu piesaistītāju garantēto noguldījumu svārstībām un informēt Latvijas Republikas Valsts kasi par noguldījumu piesaistītāju garantētajiem noguldījumiem līdz Noguldījumu garantiju likumā noteiktajam apmēram noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā;
- analizēt noguldījumu piesaistītāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar noguldījumu garantiju sistēmu.

Komisija, pildot savus uzdevumus, patstāvīgi pieņem lēmumus savas kompetences ietvaros, veic tai ar likumu noteiktos uzdevumus un atbild par to izpildi. Nevienam nav tiesīgs iejaukties Komisijas darbībā, izņemot tās institūcijas un amatpersonas, kurām šādas tiesības ir noteiktas likumā. Komisijas tiesībspēja un rīcībspēja atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā un citos likumos noteiktajiem uzdevumiem. Komisijai ir nošķirta valsts manta un patstāvīga bilance. Komisijas uzraudzību veic Latvijas Republikas Saeima.

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1 un Krāmu ielā 2 (līdz 2020. gada 31. decembrim).

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku".

Pārskata periodā un iepriekšējos pārskata periodos izmantotie grāmatvedības principi tika piemēroti konsekventi.

Komisija atspoguļoja visus aktīvus un saistības, kas attiecas uz NGF darbību, atsevišķā bilancē. Komisija atspoguļoja visus NGF ieņēmumus un izdevumus atsevišķos ieņēmumu un izdevumu pārskatos.

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati, izņemot naudas plūsmas pārskatu, tiek sagatavoti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tas paredz, ka darījumus un notikumus finanšu pārskatos atzīst periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no tā, kad tiek veikti norēķini. Ieņēmumi tiek noteikti, pamatojoties uz noguldījumu piesaistītāju segtajiem noguldījumiem, par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.

Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā vai nu samaksātās naudas, vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.

Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti saskaņā ar darījuma būtības principu, kas nosaka, ka darījumi un notikumi jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to saturam un ekonomiskajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.

Finanšu pārskati tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu NGF dalībnieku saistību izpildi pret NGF. NGF dalībnieka nespēja nokārtot saistības pret NGF tiek izskatīta kompleksi ar NGF dalībnieka spēju pildīt noguldījumu piesaistītāja pienākumus. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", attiecinot uz NGF izdevumiem nedzēstā debitoru parāda atlikumu tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz norēķiniem par prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad Komisijai ir pieejama informācija, lai veiktu ticamas aplēses par šo prasījuma tiesību atgūstamo vērtību.

Naudas līdzekļi

Naudas plūsmas pārskatā nauda un tās ekvivalenti ietver pieprasījuma noguldījumus *euro* un noguldījumus *euro* ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trīs mēnešiem, ja tādi ir bijuši.

Investīciju ieņēmumi

Investīciju ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kurā tie radušies. Ja NGF līdzekļi ir ieguldīti parāda vērtspapīros, investīciju ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tajos tiek iekļauti arī procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem, ja tādi ir bijuši.

Prasību un saistību par garantēto atlīdzību izmaksu uzskaitē

Tiesības uz garantēto atlīdzību izmaksu ir tiem noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kas atbilst Noguldījumu garantiju likuma prasībām, tāpēc saistības par izmaksājāmām atlīdzībām tiek atzītas atbilstošā apmērā noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības atzīšanas dienā. Prasība pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju tiek veidota saistību pret šā noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem apmērā. Savukārt prasības pieteikumu likvidējamam noguldījumu piesaistītājam NGF var pieteikt tikai par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 22. pantu, pārējās prasījuma tiesības pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju ir uzkrātās prasības par izmaksājāmām garantētajām atlīdzībām. Prasība tiek dzēsta atbilstoši no likvidējamā noguldījumu piesaistītāja saņemtajām naudas summām, bet saistības pret noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem tiek dzēstas atbilstoši noguldītājiem faktiski izmaksātajām garantēto atlīdzību summām.

Uzkrājumu veidošana šaubīgiem parādiem

Komisija katra pārskata perioda beigās, sagatavojot finanšu pārskatus, izvērtē savā rīcībā esošo informāciju, lai novērtētu prasības par garantētajām atlīdzībām, t.i., prasības pret likvidējamajiem vai maksātnespējīgajiem noguldījumu piesaistītājiem, t.sk. pret LAS "Latvijas Krājbanka", par izmaksāto garantēto atlīdzību atgūstamo vērtību. Ja informācija ir pietiekama, lai konstatētu prasību, kas noteikti nebūs atgūstamas, apmēru, Komisija veido uzkrājumu, kas tiek atzīts par neatgūstamu un tiek atzīts zaudējumos no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām. Savukārt, ja veidojas apstākļi, ka atgūstamā vērtība palielinās, Komisija, izvērtējot vērtības izmaiņas, reversē izveidoto uzkrājumu par vērtības izmaiņu daļu, lai NGF bilancē tiktu atspoguļota ticami novērtētā prasība.

Iepriekšējo pārskata periodu kļūdu labošana

Ja, sagatavojot kārtējo gada finanšu pārskatu, tiek atklāti fakti un apstākļi, kam ir būtiska nozīme finanšu pārskata korektā veidošanā un kas pēc to faktiskās rašanās laika bija jāattiecina uz iepriekšējo pārskata periodu, tad kārtējā finanšu pārskatā tiek pievienots retrospektīvo kļūdu labojumu pārskats un tiek veikta atbilstoša iepriekšējā perioda datu korekcija.

2. Noguldījumu piesaistītāju saistības

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par 2020. gada 4. ceturksni un 2019. gada 4. ceturksni.

	2020	2019
Kredītiestāžu saistības	5 635 043	4 616 394
Krājaizdevu sabiedrību saistības	12 839	9 006
	5 647 882	4 625 400

3. Naudas līdzekļi

Šajā postenī tiek atspoguļoti NGF naudas līdzekļi, kas atrodas norēķinu kontos Latvijas Bankā.

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām

	2020	2019
1. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	9 320 451	9 619 846
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	173 653 986	173 572 145
Izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām	(164 689 783)	(199 903 379)
Izveidoto uzkrājumu neatgūstamām prasībām par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām dzēšana	(354 773)	35 213 596
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	711 021	737 484
2. Norēķini par prasībām pret personām par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām (LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāji)	-	1 774
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	1 482	1 774
Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa	(1 482)	-
3. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidētās Raunas Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	-	-
Prasījuma tiesības (par pārmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	-	51 253
Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa	-	(51 253)
4. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām maksātnespējīgās Vecumnieku Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības noguldītājiem	-	9 417
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	9 417	9 417
Zaudējumus norakstītā neatgūstamā prasības summa	(9 417)	-
5. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	6 021 550	6 021 550
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	6 021 550	6 021 550
6. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	184 680 447	279 680 447
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	164 253 511	247 979 636
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	20 426 936	31 700 811
7. Norēķini par prasībām par garantētajām atlīdzībām LABA KKS noguldītājiem	67 249	-
Prasījuma tiesības (par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām)	38 382	-
Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas)	28 867	-
	200 089 697	295 333 034

2020. gada beigās NGF kreditora prasījums pret LAS "Latvijas Krājbanka" bija 472 512 962 *euro* apmērā (2019. gada beigās – 472 431 121 *euro*). 2020. gadā LAS "Latvijas Krājbanka" administrators nav veicis NGF tās noguldītājiem izmaksāto garantēto atlīdzību atmaksu un atmaksātā summa ir vienāda ar 2019. gada beigās dzēsto izmaksāto garantēto atlīdzību summu 298 858 976 *euro* apmērā, veidojot nedzēstu prasību 173 653 986 *euro* apmērā (2019. gada beigās – 173 572 145 *euro*).

Uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas LAS "Latvijas Krājbanka", LABA KKS, likvidējamās ABLV Bank, AS un likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem, 27 188 374 *euro* apmērā ir atspoguļotas arī kā uzkrātās saistības un tādā apmērā, kādā tās noteiktas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām un kādā tās, iespējams, tiks uzskatītas par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām.

Saskaņā ar līgumu starp Komisiju un Vecumnieku Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību 2020. gada laikā maksātnespējīgā Vecumnieku Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība nav veikusi tās noguldītājiem izmaksāto garantēto atlīdzību atmaksu, tāpēc pieņemts lēmums norakstīt zaudējumus kā neatgūstamu prasības summu 9 417 *euro* apmērā (2019. gadā atmaksā veikta 570 *euro* apmērā).

Iepriekšējo gadu finanšu pārskatos Komisija kā NGF pārvaldītāja ir pieņēmusi lēmumu veidot uzkrājumus par neatgūstamo prasības daļu par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Saistībā ar LAS "Latvijas Krājbanka" administratora pietiekami aktīvo darbību tās aktīvu atgūšanā, kā arī izvērtējot administratora atgūto līdzekļu sadali likvidācijas procesam un NGF (kreditora) prasījuma dzēšanai un novērtējot LAS "Latvijas Krājbanka" publiskoto aktīvu vērtību, kā arī LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju garantēto atlīdzību saņemšanas gausumu un to, ka LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem garantēto atlīdzību izmaksa tika nodrošināta līdz 2019. gada

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

13. jūnijam, Komisija uzskata, ka tās rīcībā esošā informācija, lai novērtētu prasību pret LAS "Latvijas Krājbanka" par izmaksātajām garantētajām atlīdzībām atgūstamo vērtību, ir pietiekama, lai pārskatā veidotu uzkrājumu reversēšanu (dzēšanu) 14 milj. *euro* apmērā jau iepriekšējos periodos izveidotajiem uzkrājumiem 213.9 milj. *euro* apmērā. Komisijas ieskatā 14 milj. *euro* ir piesardzīgi novērtēta aktīvu atgūstamības prognoze. Atgūstamības novērtējums tika balstīts uz LAS "Latvijas Krājbanka" administratora sniegto informāciju, pielietojot scenāriju analīzi. Tās rezultātā tika secināts, ka LAS "Latvijas Krājbanka" likvidācijas procesā NGF vēl papildus ir iespējams atgūt no maksimāli 25 milj. *euro* līdz 10 milj. *euro*. Atgūstamajai vērtībai piemērota realistiska varbūtība, t.i., 75% apmērā. Līdz ar to pārskata perioda beigās izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām pret LAS "Latvijas Krājbanka" ir 199.9 milj. *euro* apmērā. Saskaņā ar 2014. gadā Noguldījumu garantiju likumā izdarītajām izmaiņām un 2018. gadā veiktajiem precizējumiem, kas paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret NGF par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pagājuši pieci gadi pēc dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība vai kad izbeigušies apstākļi, kas ir pamats Noguldījumu garantiju likuma 27. panta pirmajā daļā noteiktajam garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam, Komisija bija novērtējusi, ka visas pienākošās garantētās atlīdzības līdz 2019. gada 13. jūnijam netiks izmaksātas. 2018. gada beigās 90% LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītāju pienākošās garantētās atlīdzības bija līdz 50 *euro*, kas veido 6% no garantētajām atlīdzībām, kuras nodotas izmaksai. 2019. gadā, pamatojoties uz Noguldījumu garantiju likuma 3. panta ceturtajā daļā noteikto, sākot ar 2019. gada 14. jūniju, tika pārtraukta garantēto atlīdzību izmaksa LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, kuriem līdz 2019. gada 13. jūnijam bija pieejama garantētā atlīdzība, bet tie nebija to saņēmuši, 6 088 613.49 *euro* apmērā.

2018. gada 23. februārī Komisijas padome ar lēmumu Nr. 42 konstatēja ABLV Bank, AS noguldījumu nepieejamības iestāšanos. Saskaņā ar Komisijas padomes 2018. gada 27. februāra lēmumu Nr. 45 ABLV Bank, AS tika uzlikts tiesisks pienākums iemaksāt līdzekļus NGF savu segto noguldījumu nodrošināšanai, ko ABLV Bank, AS izdarīja. Saistībā ar likvidējamās ABLV Bank, AS precizēto segto noguldījumu sarakstu līdz 2018. gada 31. decembrim, salīdzinot ar 2018. gada 27. februāra Komisijas padomes lēmumā konstatēto segto noguldījumu apmēru un atbilstoši tam noteikto pienākumu ABLV Bank, AS nodrošināt NGF līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksām 480 423 331 *euro* apmērā, Komisija ir izveidojusi uzkrātās prasības par prasījuma tiesībām (par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamas) pret likvidējamo ABLV Bank, AS 6 021 550 *euro* apmērā.

2019. gada 16. augustā Komisijas padome ar lēmumu Nr. 134 konstatēja AS "PNB Banka" noguldījumu nepieejamības iestāšanos. AS "Citadele banka" ar 2019. gada 22. augustu sāka izmaksāt garantēto atlīdzību AS "PNB Banka" noguldītājiem, kuriem saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību, pamatojoties uz informāciju, kāda bija AS "PNB Banka" grāmatvedības reģistros noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienā. 2020. gada beigās NGF kreditora prasījums pret likvidējamo AS "PNB Banka" bija 259 253 511 *euro* apmērā (2019. gada beigās – 247 979 636 *euro*). Līdz 2020. gada beigām likvidējamās AS "PNB Banka" administrators NGF šo prasījumu bija dzēsis 95 000 000 *euro* apmērā, veidojot nedzēstu prasību 164 253 511 *euro* apmērā (2019. gada beigās – 247 979 636 *euro*).

2020. gada 14. jūlijā Komisijas padome ar lēmumu Nr. 96 konstatēja LABA KKS noguldījumu nepieejamības iestāšanos. Pieņemot lēmumu, Komisija ņēma vērā, ka šajos faktiskajos apstākļos, ievērojot LABA KKS noguldītāju struktūru un nelielo skaitu, kā dēļ garantēto atlīdzību izmaksa ar kredītiestādes starpniecību nebūtu lietderīga, kā arī saglabājot drošas un stabilas noguldījumu garantiju sistēmas darbību, garantētās atlīdzības izmaksas organizēšana LABA KKS noguldītājiem jānodrošina no NGF līdzekļiem ar Komisijas starpniecību. 2020. gada beigās NGF kreditora prasījums pret LABA KKS bija 38 382 *euro* apmērā.

5. Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām

Šajā postenī tiek atspoguļotas NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem, kuri vēl nav saņēmuši tiem pienākošās garantētās atlīdzības. Pārskata gadā LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem tika izmaksātas garantētās atlīdzības 81.7 tūkst. *euro* apmērā un likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem tika izmaksātas garantētās atlīdzības 11 155.7 tūkst. *euro* apmērā.

2020. gada beigās un 2019. gada beigās uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju noguldītājiem sadalījās šādi:

Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām	2020	2019
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	20 426 936	31 700 810
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	37 142 051	41 625 021

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	711 022	737 484
Uzkrātās saistības par garantētajām atlīdzībām LABA KKS noguldītājiem	28 867	
Kopā	58 308 876	74 063 315

6. Prasības un saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku

Komisija, nodrošinot Noguldījumu garantiju likuma prasību izpildi, 2011. gada 24. novembrī noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, 2018. gada 1. martā Komisija noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem, un 2019. gada 16. augustā Komisija noslēdza līgumu ar AS "Citadele banka" par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem. Visi līgumi paredz, ka izmaksātājbanka garantēto atlīdzību izmaksai naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. 2020. gada 31. decembrī NGF bija saistības pret izmaksātājbanku par neveiktām garantēto atlīdzību izmaksām 21 805 *euro* apmērā (2019. gadā – 165 269 *euro*).

Prasības/saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	2020	2019
Prasības/saistības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	116 489	(79 636)
Prasības/saistības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(135 885)	(83 365)
Prasības/saistības par garantēto atlīdzību izmaksu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	(2 409)	(2 268)
Kopā	(21 805)	(165 269)

7. Naudas līdzekļu nodrošinājums likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem

Saistībā ar Komisijas padomes 2018. gada 23. februāra lēmumu Nr. 42 "Par noguldījumu nepieciešamības iestāšanos ABLV Bank, AS", ar kuru tika konstatēts, ka 2018. gada 24. februārī plkst. 00.00 ABLV Bank, AS ir iestājusies noguldījumu nepieciešamība, un Komisijas padomes 2018. gada 27. februāra lēmumu Nr. 45 "Par garantēto atlīdzību izmaksu ABLV Bank, AS noguldītājiem" ABLV Bank, AS bija pienākums nodrošināt līdzekļus NGF kontā Latvijas Bankā garantēto atlīdzību izmaksai 480.4 milj. *euro* apmērā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS līdzekļu nodrošinājums	2020	2019
Likvidējamās ABLV Bank, AS līdzekļu nodrošinājums	480 423 331	480 423 331
Izmaksātājbankas veiktās garantēto atlīdzību izmaksas likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(449 189 335)	(444 706 365)
Komisijas veiktās garantēto atlīdzību izmaksas likvidējamās ABLV Bank, AS noguldītājiem	(113 495)	(113 495)
Likvidējamās ABLV Bank, AS nodrošināto līdzekļu atlikums	31 120 501	35 603 471

8. Aizņēmumu iespējas izdevumi

2020. gadā, lai nepieciešamības gadījumā uzsāktu garantēto atlīdzību izmaksu Noguldījumu garantiju likuma 26. pantā noteiktajā termiņā un apstākļos, kad NGF nepietiek līdzekļu, Komisija ar divām Latvijas kredītiestādēm ir noslēgusi līgumus par naudas līdzekļu aizdevumu NGF 150 milj. *euro* apmērā, kas dos iespēju pēc pieprasījuma nodrošināt nepietiekamos līdzekļus garantētās atlīdzības izmaksām. Naudas līdzekļu rezervācija šim nolūkam 2020. gadā NGF ir izmaksājusi 670.95 tūkst. *euro*. NGF saistības par naudas līdzekļu rezervāciju pret divām Latvijas kredītiestādēm 2020. gada 31. decembrī bija 89 166 *euro*.

9. Tiesvedība

Komisija norāda, ka 2020. gadā saistībā ar NGF aktuālu tiesvedību nebija.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

Finanšu pārskati par 2020. gadu

10. Notikumi pēc bilances datuma

Ekonomiskās situācijas attīstību nākotnē prognozēt ir problemātiski saistībā ar neparedzamo Covid-19 infekcijas attīstības gaitu un ierobežojumu ilgumu, kas būtiski ietekmēs turpmāko ekonomikas attīstību. Komisijas vadība nepārtraukti izvērtē situāciju un uzskata, ka Komisija spēs pārvarēt ārkārtējo situāciju. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī, un turpmāko notikumu ietekme uz Komisijas darbību nākotnē var atšķirties no vadības izvērtējuma.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas šajos finanšu pārskatos. Komisija tomēr norāda, ka 2021. gada martā NGF saņēma atmaksu no LAS "Latvijas Krājbanka" 3 milj. *euro* apmērā un 2021. gada aprīlī NGF saņēma atmaksu no likvidējamās AS "PNB Banka" 5 milj. *euro* apmērā, kas pozitīvi ietekmēja NGF likviditātes pozīciju. Papildus Komisija norāda, ka NGF līdzekļu efektīvas izmantošanas nolūkos Komisija 2021. gadā ir atteikusies no kredītlīniju līgumu slēgšanas.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

priekšsēdētāja

p.i.

padomes locekle

S. Purgaile

K. Černaja-Mežmale

2021. gada 22. jūnijā

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Noguldījumu garantiju fonda ("Fonds") 2020. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 5. līdz 14. lappusei revīziju. Finanšu pārskats ietver bilanci 2020. gada 31. decembrī un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu ar nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Noguldījumu garantiju fonda finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk- SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Fonda saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Fonda vadība. Citu informāciju veido Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā gada pārskata 3. līdz 4. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Fondu un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Fonda spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Fonda spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Fonda likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Fonda likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, ir atbildīgas par Fonda finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Fonda spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Fonds savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA "Baltic Audit"
zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 176

Gunta Darkevica
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 165

Rīga, Latvija,
Dokumenta datums ir tā elektroniskās parakstīšanas datums

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu