

**Noguldījumu garantiju fonda
2022. gada finanšu pārskati**

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Saturs

Vadības ziņojums	3
2022. gada finanšu pārskati	4
Bilance 2022. gada 31. decembrī	4
Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2022. gadu	5
Naudas plūsmas pārskats par 2022. gadu	6
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu	7
Finanšu pārskatu skaidrojumi	8
Neatkarīgu revidentu ziņojums	13

Vadības ziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – Komisija) tika izveidota 2001. gada 1. jūlijā un darbojās saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, un tās uzdevums saskaņā ar šā likuma 6. pantu bija pārvaldīt Noguldījumu garantiju fondu (tālāk tekstā arī – NGF), kā arī veikt darbības noguldītāju interešu aizsardzības jomā. 2021. gada 23. septembrī Latvijas Republikas Saeima pieņēma jauno Latvijas Bankas likumu, kas nosaka Latvijas Bankas un Komisijas integrāciju vienā institūcijā no 2023. gada. Latvijas Banka no 2023. gada nodrošina NGF darbību. NGF pārvaldīšana tika finansēta no Komisijas budžeta.

Noguldījumu garantiju fonda līdzekļi

Noguldījumu piesaistītāji 2022. gadā maksājumus NGF veica saskaņā ar 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 21 751 tūkst. eiro apmērā, kas bija par 9.1 % vairāk nekā iepriekšējā periodā (19 938 tūkst. eiro). Pārskata perioda beigās NGF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 207 529 tūkst. eiro, un tie visi bija noguldīti norēķinu kontos Latvijas Bankā. NGF līdzekļu efektīvas izmantošanas nolūkos Komisija kopš 2021. gada nav slēgusi kredītlīnijas līgumus aizņēmumu iespējas nodrošināšanai.

Garantēto atlīdzību izmaksa

Pārskata gadā Komisija turpināja ar AS "Citadele banka" (izmaksātājbanka) starpniecību nodrošināt valsts garantētās atlīdzības izmaksu 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 pārskaitīti uz NGF kontu Latvijas Bankā. Komisija nodrošināja garantētās atlīdzības izmaksas organizēšanu LABA Kooperatīvās Krājaizdevu sabiedrības (tālāk tekstā – LABA KKS) noguldītājiem no NGF līdzekļiem ar Komisijas starpniecību. Saskaņā ar Komisijas lēmumu 2022. gada 22. decembrī tika uzsāktas garantēto atlīdzību izmaksas AS "Baltic International Bank SE" noguldītājiem. Garantēto atlīdzību izmaksas Komisija nodrošināja ar Latvijas Bankas starpniecību, izmantojot Latvijas Bankas informācijas sistēmas, tādējādi nodrošinot pēc iespējas ātrāku un noguldītājiem ērtāku garantētās atlīdzības izmaksu Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā termiņā.

Pārskata gadā garantētās atlīdzības tika izmaksātas 10 354.4 tūkst. eiro apmērā – 3.3 tūkst. eiro LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem, 1398.1 tūkst. eiro likvidējamās ABLV Bank AS noguldītājiem, 2448.0 tūkst. eiro likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem, 6 505 tūkst. eiro AS "Baltic International Bank SE" noguldītājiem. 2022. gada beigās NGF saistības pret noguldījumu piesaistītāju, kuriem iestājusies noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem bija 79 700 tūkst. eiro.

Noguldījumu garantiju fonda finanšu pārskatu revīzija

Saskaņā ar 2019. gada 29. novembrī starp Komisiju un SIA "Baltic Audit" noslēgto līgumu NGF 2022. gada finanšu pārskatu revīziju veica SIA "Baltic Audit".

Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 7. punktu NGF 2022. gada finanšu pārskatus apstiprina Latvijas Bankas padome.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

S. Purgaile

2022. gada finanšu pārskati

Balance 2022. gada 31. decembrī

(eiro)

AKTĪVI	Skaidrojums ¹	31.12.2022.	31.12.2021.
DEBITORI		110 058 161	108 069 288
Prasības par garantētajām atlīdzībām	4	104 288 603	102 876 831
Prasības par iemaksām fondā	2	5 485 407	5 192 457
Uzkrātie procentu ienākumi		284 151	–
NAUDAS LĪDZEKĻI	3	207 529 236	166 739 932
AKTĪVI KOPĀ		317 587 397	274 809 220

PASĪVI	Skaidrojums	31.12.2022.	31.12.2021.
PAŠU KAPITĀLS		237 880 807	221 453 541
Tīrie aktīvi		237 880 807	221 453 541
KREDITORI		79 706 590	53 355 679
Saistības pret garantēto atlīdzību izmaksātājbanku	6	6 437	36 053
Uzkrātie procentu izdevumi		–	68 510
Saistības par garantētajām atlīdzībām	5	79 700 153	53 251 116
PASĪVI KOPĀ		317 587 397	274 809 220

Latvijas Bankas padome 2023. gada 19. jūnijā apstiprināja šos finanšu pārskatus, kas sniegti no 4. lappuses līdz 12. lappusei.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

S. Purgaile

¹ No 8. lappuses līdz 12. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2022. gadu

		(eiro)	
	Skaidrojums	2022	2021
IEŅĒMUMI			
Noguldījumu piesaistītāju maksājumi		21 751 427	19 937 912
Ieņēmumi no kredītiestāžu maksājumiem		21 719 072	19 902 662
Ieņēmumi no krājaizdevu sabiedrību maksājumiem		32 355	35 250
Uzkrājumu neatgūstamām prasībām samazināšana		–	102 356
Procentu ienākumi		688 789	–
IEŅĒMUMI KOPĀ		22 440 216	20 040 268
IZDEVUMI			
Uzkrājumi neatgūstamām prasībām	4	(5 389 629)	(66 500 000)
Aizņēmumu iespējas izdevumi	7	–	(101 275)
Procentu izdevumi		(623 321)	(787 034)
Atgūti iepriekšējo periodu izdevumi		–	21
IZDEVUMI KOPĀ		(6 012 950)	(67 388 288)
REZULTĀTS		16 427 266	(47 348 020)

Naudas plūsmas pārskats par 2022. gadu

(eiro)

	2022	2021
PAMATDARBĪBA		
Noguldījumu piesaistītāju maksājumi	21 458 478	20 389 937
Kredītiestāžu maksājumi	21 398 337	20 320 048
Krājaizdevu sabiedrību maksājumi	60 141	69 889
Garantēto atlīdzību izmaksa, neto*	(10 383 980)	(5 234 790)
Garantēto atlīdzību atlīdzināšana	30 002 000	31 009 900
Aizņēmumu iespējas maksa	—	(190 416)
Tīrie procentu izdevumi	(289 171)	(763 497)
Citi maksājumi	1 977	(19)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	40 789 304	45 211 115
Naudas līdzekļu pārmaiņas pārskata periodā	40 789 304	45 211 115
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	166 739 932	121 528 817
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	207 529 236	166 739 932

* Ieskaitot atmaksātās garantēto atlīdzību pārmaksas.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu

	(eiro)
	Pašu kapitāls (tīrie aktīvi)
Tīrie aktīvi 31.12.2020.	268 801 561
2021. gada finanšu rezultāts	(47 348 020)
Tīrie aktīvi 31.12.2021.	221 453 541
2022. gada finanšu rezultāts	16 427 266
Tīrie aktīvi 31.12.2022.	237 880 807

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija tika izveidota un darbojās saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.

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

Komisijas galvenie uzdevumi saistībā ar Noguldījumu garantiju likuma prasību izpildi bija:

- 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 kārtība;
- 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. Neviens 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.

2021. gada 23. septembrī Latvijas Republikas Saeima pieņēma jauno Latvijas Bankas likumu, kas nosaka Latvijas Bankas un Komisijas integrāciju vienā institūcijā 2023. gada 1. janvārī.

1. Komisijas grāmatvedības politika NGF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati 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. Bilancē veikta atsevišķu posteņu klasifikācijas un nosaukumu maiņa, lai precīzāk raksturotu to saimniecisko būtību, attiecīgi precizējot salīdzinošos rādītājus.

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

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 periodā, kurā tie radušies.

Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā 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.

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskati sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Prasības par garantētajām atlīdzībām un iemaksām fondā

Komisija 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 tiek izveidoti atbilstoši uzkrājumi, samazinot NGF ieņēmumus attiecīgajā pārskata periodā.

Uzkrājumi šaubīgiem parādiem attiecībā uz prasībām par garantētajām atlīdzībām tiek veidoti tikai tad, kad 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 eiro.

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 izmaksājamām atlīdzībām tiek atzītas atbilstošā apmērā noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības atzīšanas dienā, tās koriģējot attiecīgā pārskata perioda beigās. Prasība pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju tiek veidota saistību pret šā noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem apmērā. Savukārt prasījuma tiesības pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju NGF rodas tikai par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 22. pantu, pārējās prasījuma tiesības pret likvidējamo noguldījumu piesaistītāju ir uzkrātās prasības par izmaksājamām 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 izmaksājamām garantēto atlīdzību summām.

Uzkrājumu veidošana šaubīgiem parādiem

Katra pārskata perioda beigās, sagatavojot finanšu pārskatus, tiek izvērtēta pieejamā informācija, lai novērtētu prasības par garantētajām atlīdzībām, t. i., prasības pret likvidējamajiem vai maksātnespējīgajiem noguldījumu piesaistītājiem par garantēto atlīdzību atgūstamo vērtību. Ja informācija ir pietiekama, lai konstatētu prasību, kas nebūs atgūstamas, apmēru, tiek izveidoti uzkrājumi, attiecīgi atzīstot zaudējumus no neatgūstamām prasībām par garantēto atlīdzību izmaksām. Savukārt, ja veidojas apstākļi, ka atgūstamā vērtība palielinās, izveidotie uzkrājumi attiecīgā apjomā tiek reversēti, lai NGF bilanci tiktu atspoguļota ticami novērtētā prasība.

2. Prasības par iemaksām fondā

Šajā postenī atspoguļotas noguldījumu piesaistītāju saistības pret NGF par iemaksām fondā 2022. gada 4. ceturksnī un 2021. gada 4. ceturksnī.

	2022	2021
Kredītiestāžu saistības	5 477 735	5 183 914
Krājaizdevu sabiedrību saistības	7 672	8 543
	5 485 407	5 192 457

3. Naudas līdzekļi

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

4. Prasības par garantētajām atlīdzībām

	2022	2021
1. Prasības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	–	3 614 086
Izmaksātās garantētās atlīdzības	167 764 717	167 761 419
Prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām	791 569	794 867
Uzkrājumi neatgūstamām prasībām	(168 556 286)	(165 044 556)
Izveidoto uzkrājumu neatgūstamām prasībām dzēšana	–	102 356
2. Prasības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank AS noguldītājiem	3 552 847	6 021 550
Prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām	3 552 847	6 021 550
3. Prasības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	56 659 000	93 180 446

NOGULDĪJUMU GARANTĪJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Izmaksātās garantētās atlīdzības	114 612 937	142 164 934
Prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām	10 262 848	17 515 512
Uzkrājumi neatgūstamām prasībām	(68 216 785)	(66 500 000)
4. Prasības par garantētajām atlīdzībām LABA KKS noguldītājiem	–	60 749
Izmaksātās garantētās atlīdzības	29 882	31 882
Prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām	28 867	28 867
Uzkrājumi neatgūstamām prasībām	(58 749)	–
5. Prasības par garantētajām atlīdzībām AS "Baltic International Bank SE" noguldītājiem	44 076 756	–
Izmaksātās garantētās atlīdzības	6 504 950	–
Prasības par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām	37 571 806	–
	104 288 603	102 876 831

Prasības par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamās LAS "Latvijas Krājbanka", LABA KKS, likvidējamās ABLV Bank AS, likvidējamās AS "PNB Banka" un AS "Baltic International Bank SE" noguldītājiem 52 207 937 eiro apmērā ir atspoguļotas arī kā saistības tādā apmērā, kādā noguldījumu piesaistītāja, kuram atzīta noguldījumu nepieejamība, noguldītājiem ir tiesības uz garantēto atlīdzību izmaksu.

2022. gada beigās NGF LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem bija izmaksājis garantētās atlīdzības 472 623 694 eiro apmērā (2021. gada beigās – 472 620 396 eiro). Kopējā LAS "Latvijas Krājbanka" administratora atlīdzinātā summa ir 304 858 976 eiro, veidojot nedzēstu prasību 167 764 717 eiro apmērā (2021. gada beigās – 167 761 419 eiro).

Iepriekšējo gadu finanšu pārskatos Komisija kā NGF pārvaldītāja ir pieņēmusi lēmumu veidot uzkrājumus par neatgūstamo prasības daļu par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem. Ņemot vērā likvidācijas procesa gaitu, likvidācijas izdevumus un LAS "Latvijas Krājbanka" administratora sniegto informāciju par saistību pret NGF segšanas iespējamību, piesardzības nolūkā izveidoti papildu uzkrājumi 3 511 730 eiro apmērā, tādējādi uzkrājumiem sasniedzot kopējo prasības apmēru (168 556 286 eiro).

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, iemaksājot NGF 480 423 331 eiro. Pārskata perioda beigās prasības pret likvidējamo ABLV Bank AS par garantētajām atlīdzībām, kas izmaksājamās, bija 3 552 847 eiro, bet likvidējamās ABLV Bank AS nodrošināto līdzekļu atlikums 2022. gada beigās bija 27 492 216 eiro (2021. gadā 28 890 330 eiro).

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. 2022. gada beigās NGF likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem bija izmaksājis garantētās atlīdzības 264 612 937 eiro apmērā (2021. gada beigās – 262 164 934 eiro). Līdz 2022. gada beigām likvidējamās AS "PNB Banka" administrators NGF šo prasījumu bija dzēsis 150 000 000 eiro apmērā, veidojot nedzēstu prasību 114 612 937 eiro apmērā (2021. gada beigās – 142 164 934 eiro). Ņemot vērā likvidācijas procesa gaitu, likvidējamās AS "PNB Banka" aktīvus un tās administratora sniegto informāciju par likvidācijas izdevumiem un saistību pret NGF segšanas iespējamību 2022. gadā izveidoti papildu uzkrājumi 1 716 785 eiro apmērā, tādējādi pārskata gada beigās izveidotie uzkrājumi neatgūstamām prasībām pret AS "PNB Banka" bija 68 216 785 eiro.

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. 2022. gada beigās NGF prasības pret LABA KKS par noguldītājiem izmaksājamām garantētajām atlīdzībām bija 29 882 eiro (2021. gada beigās – 31 882 eiro). 2023. gada 8. februārī LABA KKS tika likvidēta, tāpēc pārskata periodā izveidoti uzkrājumi kopējā prasības apmērā (58 749 eiro).

2022. gada 13. decembrī Komisijas padome ar lēmumu Nr. 221 konstatēja AS "Baltic International Bank SE" noguldījumu nepieejamības iestāšanos. Komisija pieņēma lēmumu veikt garantēto atlīdzību izmaksu ar Latvijas Bankas starpniecību saskaņā ar noslēgto līgumu ar Latvijas Banku, izmantojot Latvijas Bankas informācijas sistēmas, tādējādi nodrošinot pēc iespējas ātrāku un noguldītājiem ērtāku garantētās atlīdzības izmaksu Noguldījumu garantiju likumā

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

noteiktajā termiņā. 2022. gada beigās NGF kreditora prasījums pret AS "Baltic International Bank SE" bija 6 504 950 eiro apmērā. Tā kā nav konstatētas pazīmes vai citi apstākļi, kas liecinātu, ka AS "Baltic International Bank SE" nespēs segt saistības par garantētajām atlīdzībām, kas būtu par pamatu prasību atgūstamās vērtības samazināšanai, attiecīgajām prasībām nav nepieciešams izveidot uzkrājumus.

5. 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 3.3 tūkst. eiro apmērā, likvidējamās ABLV Bank AS noguldītājiem 1398.1 tūkst. eiro apmērā, likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem 2448.0 tūkst. euro apmērā un AS "Baltic International Bank SE" noguldītājiem 6505 tūkst. eiro apmērā.

	2022	2021
Saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	10 262 848	17 515 512
Saistības par garantētajām atlīdzībām likvidējamās ABLV Bank AS noguldītājiem	31 045 063	34 911 880
Saistības par garantētajām atlīdzībām LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	791 569	794 857
Saistības par garantētajām atlīdzībām "Baltic International Bank SE" noguldītājiem	37 571 806	–
Saistības par garantētajām atlīdzībām LABA KKS noguldītājiem	28 867	28 867
	79 700 153	53 251 116

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 AS "PNB Banka" noguldītājiem. Visi līgumi paredz, ka izmaksātājbanka naudas līdzekļus garantēto atlīdzību izmaksai nepieciešamajā apmērā pieprasa no NGF norēķinu konta Latvijas Bankā. 2022. gada 31. decembrī NGF bija saistības pret izmaksātājbanku 6437 eiro apmērā (2021. gadā – 36 053 eiro).

	2022	2021
Saistības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās AS "PNB Banka" noguldītājiem	527	38 034
(Prasības)/saistības par garantēto atlīdzību izmaksu likvidējamās ABLV Bank AS noguldītājiem	5 719	(2 044)
Saistības par garantēto atlīdzību izmaksu LAS "Latvijas Krājbanka" noguldītājiem	191	63
	6 437	36 053

7. Aizņēmumu iespējas izdevumi

NGF līdzekļu efektīvas izmantošanas nolūkos Komisija kopš 2021. gada nav slēgusi kredītlīnijas līgumus aizņēmumu iespējas nodrošināšanai. Naudas līdzekļu rezervācijas izdevumi par diviem ar Latvijas kredītiestādēm noslēgtajiem līgumiem 2021. gadā bija 101 275 eiro.

8. Tiesvedības

Pārskata periodā bija aktuālas divas tiesvedības par garantēto atlīdzību izmaksu no NGF. Administratīvā apgabaltiesa noraidīja viena pieteicēja garantētās atlīdzības pieteikumu, atzīstot, ka garantētā atlīdzība 55 657 eiro apmērā nav izmaksājama, jo iestājušies Noguldījumu garantiju likuma 27. panta pirmās daļas 2. punkta nosacījumi. Par šo spriedumu ir iesniegta kasācijas sūdzība. Latvijas Banka kā NGF pārvaldniece uzskata, ka Administratīvās apgabaltiesas spriedums ir tiesisks un pamatots.

NOGULDĪJUMU GARANTIJU FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Otra tiesvedība par garantētās atlīdzības izmaksu ir apturēta, jo paralēlā krimināllietā tiek skatīts jautājums par attiecīgo līdzekļu atzīšanu par noziedzīgi iegūtiem. Tādējādi šīs lietas turpinājums ir atkarīgs no citas tiesas lēmuma. Ja līdzekļi tiks atzīti par noziedzīgi iegūtiem, garantētā atlīdzība 96 598 eiro apmērā nebūs jāizmaksā.

9. Notikumi pēc bilances datuma

2023. gada 1. janvārī stājās spēkā jaunais Latvijas Bankas likums, kas pieņemts 2021. gada 23. septembrī un nosaka Komisijas pievienošanu Latvijas Bankai. Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, Latvijas Banka nodrošina arī Noguldījumu garantiju fonda pārvaldīšanu.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Bankas padomei

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Noguldījumu garantiju fonda ("Fonds") 2022. gada finanšu pārskatos ietvertā finanšu pārskata no 4. līdz 12. lappusei revīziju. Finanšu pārskats ietver bilanci 2022. gada 31. decembrī un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2022. 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. 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,
2023. gada 19. jūnijā

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