

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi" anotācija

Nosaukums	Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Krājaizdevu sabiedrību likuma 23. panta pirmā daļa
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās pašlaik spēkā esošos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. septembra normatīvos noteikumus Nr. 145 "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 145).</p> <p>Noteikumu projekts nodrošina vienotu kārtību, kādā krājaizdevu sabiedrības sagatavo gada pārskatu.</p> <p>Noteikumu projektā ir pārņemtas tiesību normas attiecībā uz gada pārskata sagatavošanu, kuras izriet no:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Padomes 1986. gada 8. decembra direktīvas 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem gada pārskatiem;2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītajiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes direktīvu 78/660/EEK un 83/349/EEK. <p>Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula iekļauta anotācijas pielikumā.</p> <p>Kopumā noteikumu projekts satur prasības, kas ir identiskas Noteikumiem Nr. 145, izņemot precizējumu, kas paredz, ka priekšlikums par peļņas sadali, dividenžu lielumu vai zaudējumu segšanu jāatklāj finanšu pārskatu pielikumā, nevis vadības ziņojumā.</p> <p>Pārējās noteikumu projekta normas, kuras atšķiras no pašlaik spēkā esošo Noteikumu Nr. 145 atbilstošajām normām, paredz redakcionāla vai tehniska rakstura precizējumus un pamatā ir saistītas ar numerācijas maiņu un ar to saistīto atsauču precizēšanu un terminu aktualizēšanu.</p> <p>Noteikumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs Latvijā reģistrētām krājaizdevu sabiedrībām.</p>

<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un tā dalībniekiem un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina to tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraugs (Latvijas Banka), un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.</p> <p>Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības gada pārskata sagatavošanai un veicot prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p> <p>Savukārt leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, nodrošinot sabiedrību ar tai nepieciešamo informāciju, lai tā varētu pieņemt izsvērtus lēmumus.</p> <p>Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai veicinātu finanšu tirgus dalībnieku vienotu izpratni par gada pārskata sagatavošanu.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Nosakot krājaizdevu sabiedrībām prasības gada pārskata sagatavošanai, tiek nodrošināta vienota finanšu tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanai, ir izdot krājaizdevu sabiedrībām saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniedtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienvērtīgu piemērošanu.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu finanšu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Respektīvi, noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība), otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas</p>

	konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.
Spēkā stāšanās	Noteikumu projekts stāsies spēkā nākamajā dienā pēc tā publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu izdošana nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 145, noteikumu projekts nerada papildu administratīvo slogu finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.
Saistītie dokumenti	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) Krājaizdevu sabiedrību likums; 2) Noteikumi Nr. 145; 3) Padomes 1986. gada 8. decembra direktīva 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem gada pārskatiem; 4) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītajiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes direktīvu 78/660/EEK un 83/349/EEK.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Krājaizdevu Apvienība, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība, kā arī ārpus asociācijām esošie finanšu tirgus dalībnieki, kuriem būs saistoša noteikumu projektā ietverta prasību izpilde, un Valsts ieņēmumu dienests.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par noteikumu projektu saņemtie priekšlikumi, iebildumi vai komentāri tiks apkopoti pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi" (turpmāk – projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Padomes 1986. gada 8. decembra direktīva 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem gada pārskatiem (turpmāk – Direktīva 86/635/EEK)

<p>Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i></p>	<p>Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i></p>	<p>Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i></p>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 86/635/EEK 8. panta 1. punkts	Projekta 33. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 86/635/EEK 47. panta 1. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai
Direktīvas 86/635/EEK 8. panta 2. punkts	Projekta 34. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 10. panta 1. punkts	Projekta 35. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Direktīvas 86/635/EEK 10. panta 2. punkts	Projekta 36. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 86/635/EEK 11. pants	Projekta 18. punkta otrais teikums	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 1. punkts	Projekta 37. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 2. un 4. punkts	Projekta 38. un 39. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 3. punkts	Projekta 40. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 12. panta 5. punkts	Projekta 41. un 42. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 24. panta pirmā un ceturrtā daļa	Projekta 31. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 24. panta otrā daļa un 25. panta otrā daļa	Projekta 87. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 25. panta pirmā un trešā daļa	Projekta 32. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 29. pants	Projekta 44. un 45. punkts	Izpilda pilnībā, projekts nosaka detalizētākas prasības	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 31. pants	Projekta 46. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 35. pants	Projekta 62., 66. un 67. punkts	Izpilda pilnībā, projekts nosaka detalizētākas prasības	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 36. pants	Projekta 84.2. un 84.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Direktīvas 86/635/EEK 36. panta 2. punktā minētā izvēles iespēja atļaut uzrādīt bilanci	

				vērtspapīrus to tirgus vērtībā netiek izmantota, ņemot vērā tirgus dalībnieku kapacitāti.	
Direktīvas 86/635/EEK 41. panta 2. punkta a) un b) apakšpunkts	Projekta 84.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 86/635/EEK 41. panta 2. punkta g) apakšpunkts	Projekta 80. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītajiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes direktīvu 78/660/EEK un 83/349/EEK (turpmāk – Direktīva 2013/34/ES)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i>	Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i>	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i>	Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta a) apakšpunkts	Projekta 56.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2013/34/ES 53. panta 1. punkts paredz, ka dalībvalstis

Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta b) apakšpunkts	Projekta 56.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta c) apakšpunkts	Projekta 56.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta d) apakšpunkts	Projekta 56.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta e) apakšpunkts	Projekta 56.7. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta f) apakšpunkts	Projekta 56.6. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta g) apakšpunkts	Projekta 60. un 61. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	<p>Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 2. punktā minētā izvēles iespēja atļaut vai pieprasīt veikt savstarpējo ieskaitu ir izmantota, projekta 86. punktā nosakot, ka finanšu pārskatu pielikumā norāda bruto vērtību.</p> <p>Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 3. punktā minētā iespēja atbrīvot no uzskaites, ņemot vērā darījuma vai pasākuma būtību, netiek izmantota, jo pastāv risks, ka finanšu pārskati var</p>	

				<p>nesniegt skaidru un patiesu priekšstatu.</p> <p>Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 5. punktā minētā iespēja pieprasīt atzīt paredzamās saistības un varbūtējos zaudējumus ir izmantota, iekļaujot prasības projekta 76. punktā.</p>
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta h) apakšpunkts	Projekta 59. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta j) apakšpunkts	Projekta 57. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 6. panta 1. punkta i) apakšpunkts	Projekta 62. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 16. panta 1. punkta a) apakšpunkts	Projekta 79. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 16. panta 1. punkta d) apakšpunkts	Projekta 87. punkta pirmais teikums	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 16. panta 1. punkta e) apakšpunkts	Projekta 88. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā
Direktīvas 2013/34/ES 16. panta 1. punkta f) apakšpunkts	Projekta 89. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā

Direktīvas 2013/34/ES 16. panta 1. punkta g) apakšpunkts	Projekta 81. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 17. panta 1. punkta e) apakšpunkts	Projekta 90. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 1. punkts	Projekta 9.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 2. punkta a) apakšpunkts	Projekta 9.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 2. punkta b) apakšpunkts	Projekta 9.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 2. punkta c) apakšpunkts	Projekta 9.5. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 2. punkta e) apakšpunkts	Projekta 9.7. apakšpunkts	Izpilda ierobežotā apjomā, ņemot vērā tirgus dalībnieka darbības apjomu, proporcionalitātes principu un normatīvajos aktos iekšējās kontroles jomā noteiktos vispārējos principus attiecībā uz risku pārvaldību.	Nē	Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 3. punktā minētā iespēja atbrīvot mazu uzņēmumu no vadības ziņojuma sagatavošanas netiek izmantota, ņemot vērā, ka krājaizdevu sabiedrības ir finanšu tirgus dalībnieki, kuru pienākums ir plašākas informācijas sniegšana sabiedrībai. Direktīvas 2013/34/ES 19. panta 4. punktā minētā iespēja atbrīvot mazu un vidēju	

				uzņēmumu no to raksturojošo nefinanšu rādītāju atklāšanas vadības ziņojumā tiek izmantota, nosakot atbrīvojumu tām krājaizdevu sabiedrībām, kuru gada pārskatus nerevidē zvērināts revidents.	
--	--	--	--	---	--