Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 21. oktobra noteikumos Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi"" anotācija

Nosaukums	Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 21. oktobra noteikumos Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" (turpmāk – grozījumu projekts)
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Komisijas 2026. gada 13. februāra regula (ES) 2026/338, ar kuru groza regulu (ES) 2023/1803 attiecībā uz 18. starptautisko finanšu pārskatu standartu (turpmāk – Regula Nr. 2026/338).
Mērķis un būtība	Saskaņā ar Regulu Nr. 2026/338 no 2027. gada 1. janvāra Eiropas Savienībā jāpiemēro 18. starptautiskais finanšu pārskatu standarts "Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos" (turpmāk – 18. standarts). Jaunais 18. standarts ievieš izmaiņas finanšu pārskatu sastāvā, turklāt peļņas vai zaudējumu aprēķina struktūrā ievieš būtiskas izmaiņas. Ņemot vērā, ka starptautiskie finanšu pārskatu standarti principiāli nenosaka stingras pārskatu formas vai detalizētu posteņu uzskaitījumu, bet nosaka vispārējus principus, kuru mērķis ir nodrošināt, lai finanšu pārskati sniegtu skaidru un patiesu priekšstatu par sabiedrības finansiālo stāvokli, pašreiz Latvijas Bankas 2024. gada 21. oktobra noteikumos Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" (turpmāk – noteikumi) iekļautie finanšu pārskatu apraksti pēc 18. standarta stāšanās spēkā vairs pilnībā neatbildīs tā prasībām. Uzraudzības praksē arī konstatēts, ka katra iestāde, pamatojoties uz vispārējiem principiem un ņemot vērā darbības specifiku, savu gada pārskata posteņu struktūru izveido nedaudz atšķirīgi, tādēļ noteikumos sniegtie finanšu pārskatu posteņu apraksti finanšu tirgus dalībniekiem nesniedz pievienoto vērtību. Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi grozījumu projektu, kas paredz: 1) atteikties no bilances, ārpusbilances, peļņas vai zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata un kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata posteņu uzskaitījuma; 2) atteikties no prasībām, kuras satura ziņā pārklājas ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, bet noteikumos nav atspoguļotas tik detalizēti, ņemot vērā apjoma ierobežojumus;

	3) svītrot noteikumu 18. punktu un tā saturu apvienot ar 42. punktu. Apvienotā 42. punkta redakcija nodrošina visu iestādes pārvaldībā esošo klientu līdzekļu atklāšanu pielikumā, vienlaikus skaidri nošķirot darījumus, ko iestāde veic klientu uzdevumā, no darījumiem, ko iestāde veic savā vārdā klientu labā (ja atbilstoši starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem izpildīti atzīšanas pārtraukšanas un mantas nošķiramības kritēriji); 4) tā kā pēc noteikumu 13.–18., 20.–22. un 25.–27. punkta svītrošanas III, IV un V nodaļā paliktu tikai viens punkts, kas attiecas uz privātajiem pensiju fondiem, tad, lai izvairītos no nodaļām, kuras sastāv no viena punkta, un nodrošinātu noteikumu struktūras pārskatāmību, papildināt noteikumus ar jaunu V^1 nodaļu "Privāto pensiju fondu finanšu pārskatu īpašās prasības", kurā apkopotas privātajiem pensiju fondiem specifiskās prasības. Normu saturs netiek mainīts, mainās tikai to izvietojums noteikumu struktūrā. Grozījumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs kredītiestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām, sagatavojot gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, kā arī privātajiem pensiju fondiem, sagatavojot gada pārskatu.
Leģitīmais mērķis	Grozījumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana. Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības gada pārskata un konsolidētā 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. Grozījumu projekts ir nepieciešams, lai daļēji nedublētu starptautisko finanšu pārskatu standartu prasības.
Samērīgums	Grozījumu projekts neparedz jaunas prasības, kuru samērīgums būtu jāvērtē.
Spēkā stāšanās	Grozījumu projekts stāsies spēkā vispārējā kārtībā, bet prasības jāpiemēro, sākot ar gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu par 2027. gadu.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Grozījumu projekts nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Grozījumu projekts salīdzinājumā ar spēkā esošo regulējumu finanšu tirgus dalībniekiem nepalielina administratīvo slogu un samazina administratīvās izmaksas, jo ar grozījumu projektu netiek noteiktas jaunas

	informācijas sniegšanas prasības. Atsakoties no noteikumos ietvertajiem detalizētajiem finanšu pārskatu posteņu uzskaitījumiem, finanšu tirgus dalībnieki varēs izvēlēties tādu pārskatu struktūru un detalizācijas pakāpi, kas atbilst to darbības specifikai un būtiskuma principam.
Saistītie dokumenti	Ar grozījumu projektu saistītie dokumenti: 1) Kredītiestāžu likums; 2) Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums; 3) Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums; 4) Privāto pensiju fondu likums; 5) Regula Nr. 2026/338.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Grozījumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Grozījumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par grozījumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un tās kredītiestādes, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres. Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām grozījumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par grozījumu projektu saņemtie priekšlikumi, iebildumi vai komentāri tiks apkopoti pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.