



AS "Reģionālā investīciju banka"

Konsolidētais un Bankas 2020. gada pārskats

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

05.03.2021.

Saturs

Vadības ziņojums	3 – 6
Vadības ziņojums – Bankas padome un valde	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Revidentu ziņojums	9 – 16
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	17
Konsolidētais un Bankas finanšu stāvokļa pārskats	18
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	19-20
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	21
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	22 – 99

Vadības ziņojums

AS "Reģionālā investīciju banka" ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: J.Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV - 1010, reģistrācijas Nr. 40003563375. 2001. gada 3. oktobrī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Komisija) apstiprināja AS "Reģionālā investīciju banka" kā kredītiestādi un izsniedza licenci Nr. 170. Bankas uzraugošā iestāde ir Komisija.

2019. un 2020. gadā Banka ir strādājusi jaunās attīstības stratēģijas ietvaros, kuras galvenais virziens ir - Latvijas un ES valstu uzņēmumu kreditēšana un projektu finansēšana. Šī 2019. gada pavasarī izstrādātā un apstiprinātā ilgtermiņa attīstības stratēģija nosaka Bankai plānveida darbu, stiprinot savu pozīciju tirgū, izveidojot ilgtspējīgu specializētas kredītiestādes tēlu, kā arī veidojot augsti ienesīgu un lojālu klientu bāzi. Šis darbs tika veiksmīgi veikts 2020. gadā un tiks turpināts 2021. gadā, būtiski nemainot attīstības virzienu.

Pieredze, kas uzkrāta 19 gadu garumā darbojoties banku sektorā, grūtības un krīzes, kuras Banka ir veiksmīgi pārvarējusi šajos gados, kā arī spēja transformēties un augsta Bankas darbinieku profesionalitāte, ļauj Bankai pārliecināti justies pat ekonomiskās krīzes apstākļos, ar kuru pasaule saskārās 2020. gadā. Globālie biznesa procesi COVID-19 pandēmijas dēļ tika pakļauti nopietniem darbības ierobežojumiem – ārkārtējās situācijas izsludināšana un stingri ierobežojumi (*lockdown*) vairākumā Eiropas valstu, slēgtas robežas un grūtības ar loģistiku, vispārēja ekonomikas lejupslīde, augsta nenoteiktība par tālāko notikumu attīstību un neiespējamība ilgtermiņā plānot biznesa attīstību. Neskatoties uz šādiem apstākļiem, Banka turpinājusi aktīvu darbu, turpinot attīstīt savu prioritāro darbības virzienu – kreditēšanu.

Vispārējā ekonomiskā situācija

Saskaņā ar jaunākajiem datiem, 2020. gadā IKP Latvijā gada griezumā ir sarucis par 3,5%. Ceturkšņu griezumā lielākais kritums bija vērojams otrajā ceturksnī, kad ekonomika saruka par 8,9%. Tomēr tas uzskatāms par salīdzinoši labu rādītāju, jo vidēji ES IKP otrajā ceturksnī saruka par 13,9%. Trešajā ceturksnī Latvijas ekonomikas krituma tempi gada griezumā samazinājās, IKP sarūkot par 2,6%, savukārt, 2020. gada ceturtajā ceturksnī, neskatoties uz COVID-19 straujo izplatību un noteiktajiem drošības pasākumiem slimības apturēšanai, IKP salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni palielinājies par 1,1%. Līdz ar šādu pieaugumu gada griezumā ekonomikas lejupslīde ceturtajā ceturksnī veidojusi vairs tikai 1,4%. Attīstības tendences būtiski atšķiras dažādās nozarēs. COVID-19 krīzes ietekmē būtiskākais kritums 2020. gadā bija vērojams izmitināšanas un ēdināšanas sektorā, kā arī mākslas, izklaides un atpūtas nozarē. Saistībā ar COVID-19 ieviestie ierobežojumi skāra arī lidsabiedrības, sauszemes un dzelzceļa transportu. Turklāt tika novērots būtisks finanšu un apdrošināšanas darbības, informācijas un komunikācijas pakalpojumu, kā arī komercpakalpojumu kritums. 2020. gadā tikai atsevišķās nozarēs, tādās kā – lauksaimniecība, mežsaimniecība, būvniecība un komunālie pakalpojumi, saglabājās izaugsme. COVID-19 izraisītā bezdarba pieauguma un ienākumu krituma rezultātā 2020. gadā mājāsaimniecību patēriņš ir bijis par 10,5% zemāks nekā iepriekšējā gadā. COVID-19 krīze relatīvi mērenāk ir ietekmējusi investīcijas, taču negatīvi ietekmēts preču un pakalpojumu eksports.

Kopumā Latvijas banku sektors rāda noturību pret COVID-19 izraisīto šoku ekonomikā. Vēl nav novērojama pilna COVID-19 negatīvā ietekme uz aktīvu kvalitāti, galvenokārt pateicoties valsts atbalsta pasākumiem (moratoriji un galvojumu programmas). Kopējais banku sektora aktīvu apjoms trešajā ceturksnī palielinājās par 373 milj. *euro* jeb 1,6%. Vienlaikus bija vērojamas arī izmaiņas aktīvu struktūrā – samazinoties prasībām pret centrālo banku, salīdzinoši būtiski pieauguši ieguldījumi vērtspapīros.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas finanšu rādītāji un noguldījumi.

Bankas finanšu rādītāji visa 2020. gada laikā ir bijuši stabili, ar labu, praktiski dubultu noturības rezervi pēc likviditātes un kapitāla normatīviem (attiecīgi 83,51% un 25,64% pie normatīviem 40% un 13,4%). Kopējais noguldījumu apjoms 2020. gadā nav būtiski mainījies un pēc stāvokļa 2020. gada beigās bija 92,4% no attiecīgā rādītāja 2019. gada beigās. Turklāt Latvijas rezidentu noguldījumu apjoms, kas ir svarīgs elements Bankas Attīstības stratēģijā, ir palielinājies par 29.75%.

Kreditēšana un biznesa attīstība.

2020. gadā Banka ir izsniegusi jaunus kredītus 33 milj. *euro* apmērā. Atšķirībā no 2019. gada, kad Bankas bruto kredītportfelis pēc gada rezultātiem portfeļa amortizācijas rezultātā samazinājās par 39 milj. *euro*, 2020. gadā Bankas kopējais kredītportfelis ir palielinājies par 8 milj. *euro*. Galvenā uzmanība tika pievērsta kreditēšanas attīstībai Latvijā, kas deva redzamu rezultātu – Bankas klientu, Latvijas rezidentu, kredītportfelis 2020. gada laikā palielinājās par 55%, uz gada beigām sasniedzot 36 milj. *euro*. 2020. gadā Banka plānveidīgi kāpinājusi darba tempus ar Latvijas kredītprojektu tirgu – ir izsniegti 22 milj. *euro* jaunu kredītu Latvijas uzņēmumiem, salīdzinot ar 4,6 milj. *euro* 2019. gadā. Pēc Latvijas Finanšu nozares asociācijas datiem, šāda izaugsme ir ļāvusi Bankai uz 3. ceturkšņa beigām demonstrēt 3. labāko korporatīvā kredītportfeļa pieauguma apjoma Asociācijas dalībnieku vidū (no 14 bankām un ārvalsts banku filiālēm), kas apstiprina Bankas izvēlētos stratēģijas un tirgus pozicionējuma pareizību. Kredītu īpatsvars ar risku uz Latviju Bankas kopējā kredītportfelī 2020. gada beigās sasniedza 45%.

Neapšaubāmi, kopējais ekonomiskās aktivitātes kritums un grūtības, ar kurām saskārās daudzi klienti, nevarēja neietekmēt arī Bankas darbības rezultātus. Daudzi klienti bija spiesti atlikt iepriekš ielānotās investīcijas un attīstības projektus, fokusējoties uz biznesa saglabāšanu esošajos ierobežojumu un krīzes apstākļos. Daļa klientu apturēja jau apstiprināto kredītlīdzekļu izmantošanu investīcijām vai atlika kredīta līgumu parakstīšanu ar Banku. Tas liedza Bankai sasniegt stratēģijā paredzētos vērienīgos kredītportfeļa pieauguma tempus un uzrādīt pārliecinošākus biznesa attīstības rezultātus. Bankas procentu ienākumi 2020. gadā samazinājās par 26,4%. Tomēr, lielākā daļa Bankas 2020. gadā izskatīto, bet neīstenoto kredītu projektu paliek potenciālo klientu portfeli ar labām pabeigšanas perspektīvām 2021. gada pirmajā pusē vai vēlāk, 2021. vai 2022. gadā.

Kopš 2020. gada pavasara tika novērots norēķinu ar maksājumu kartēm un maksājumu apjoma samazinājums. Pat ņemot vērā nelielo ekonomiskās aktivitātes palielināšanos 2020. gada vasarā, gadā kopumā Banka ir fiksējusi komisiju ienākumu kritumu, t.sk. par 15% mazinājās ienākumi par konta atvēršanu un apkalpošanu, kas galvenokārt atspoguļo kopējo klientu bāzes aktivitātes kritumu.

Jebkuras ekonomiskās krīzes apstākļos īpaši svarīga kļūst Bankas kredītportfeļa kvalitāte. Laika posmā no 2018. līdz 2020. gadam Banka ir demonstrējusi izteikti konservatīvu pieeju kredītriska vērtēšanā tajos projektos, kurus finansēja Banka. Banka līdz šim ir uzsākusi sadarbību tikai ar tiem klientiem, kuru biznesa plāns ir rūpīgi izstrādāts un kuru finanšu rādītāji par iepriekšējo darbības periodu demonstrē augstu profesionalitāti un biznesa zināšanas. Šāda rūpīga pieeja ir ļāvusi Bankai izveidot stabilu kredītportfelī, kas bez ievērojamiem satricinājumiem ir izturējis pirmos divus 2020. gada krīzes viļņus.

2020. gada aprīlī Banka pievienojās Latvijas Finanšu nozares asociācijas iniciētajam "neleģislatīvajam" COVID-19 moratorijam, kura ietvaros klientiem bija iespēja vērsties Bankā pēc aizdevuma atmaksas grafiku restrukturizācijai (kredītbrīvdienām) pēc vienkāršotas shēmas. Kopējais kredītu projektu apjoms, kas 2020. gadā tika restrukturēti COVID-19 moratorija ietvaros, bija mazāks par 5% no kredītportfeļa apjoma. Tas ir zems rādītājs, kas parāda Bankas kredītportfeļa augsto kvalitāti un tā noturību pret tirgus satricinājumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Produkti, procesi un tehnoloģijas.

Visa 2020. gada laikā Banka plānveidīgi ir stiprinājusi savas galvenās korporatīvās vērtības – kompetence, ātrums un elastība sadarbībā ar klientiem. Tam tika pārskatīti daudzi iekšēji procesi, optimizēti IT risinājumi, palielināts un stiprināts darbinieku personālsastāvs pirmkārt tām struktūrvienībām, kas atbildīgas par darbu ar klientu. Banka konsekventi ievēroja principu nodrošināt klientam personīgu kontaktu ar Banku un individualizētu augsta līmeņa apkalpošanas piedāvājumu.

2020. gadā mēs turpinājām darbu, lai uzlabotu mūsu piedāvājumu klientiem. Atbilstība Latvijas uzņēmējdarbības vides prasībām un vajadzībām ir bijis galvenais kritērijs Bankas produktu un sistēmu optimizācijai un attīstībai. 2020. gada septembrī Banka ieviesa Internetbankas mobilo versiju ar integrētu maksājumu autorizācijas līdzekli – modernu un tirgus standartam atbilstošu risinājumu. 2020. gada rudenī Banka uzsāka un 2021. gada 2. februārī veiksmīgi pabeidza zibmaksājumu projektu – Banka kļuva par 6. komercbanku Latvijā, kas piedāvā šo mūsdienīgo risinājumu, kas ļauj Bankas klientiem reālā laika režīmā veikt maksājumus uz citām bankām - sistēmas dalībniecēm. Nepieciešamā uzmanība tika pievērsta arī maksājumu drošības jautājumiem – 2020. gadā Banka īstenojusi modernas maksājumu pretkrāpšanās sistēmas (Fraud Monitoring System) ieviešanas projektu, bet noslēguma stadijā uz šī ziņojuma sagatavošanas brīdi atrodas *3D Secure* projekts, kas paredz divu faktoru autorizācijas sistēmas nodrošināšanu karšu maksājumiem.

Visa gada garumā Banka ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu augstākos drošības standartus Bankas darbinieku darba videi COVID-19 pandēmijas apstākļos. To bija iespējams realizēt, neietekmējot Bankas darba kvalitāti un drošības aspektus. Daudzi darba un saziņas attālināto formātu risinājumi, kas pirmo reizi tika notestēti 2020. gadā, demonstrēja augstu efektivitātes pakāpi un tiks praktizēti Bankas darbībā arī pēc pandēmijas beigām.

Valdes rekomendācija par peļņas sadali

Valde rekomendē pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu un ieskaitīt nesadalītajā peļņā.

Plāni un perspektīvas

2021. gada februārī Bankas Padome ir apstiprinājusi Bankas Attīstības stratēģiju 2021.–2025. gadam, kurā ietverta iepriekšējos gados gūtā darba pieredze un tās izmaiņas Bankas pieejā savai attīstībai, kuru nepieciešamība kļuvusi acīmredzama.

Banka turpina attīstīties iepriekš izvēlētajā virzienā, saskaņā ar jauno stratēģijas redakciju koncentrējoties uz darbu ar Latvijas un ES vidējiem un lielajiem uzņēmumiem kredītēšanas un projektu finansēšanas jomā. Iepriekšējos gados uzkrātā darbības pieredze, kā arī ambiciozu speciālistu komanda ar darba pieredzi Latvijas vadošajās komercbankās ļauj Bankai orientēties uz visaugstākajiem tirgus standartiem un piedāvāt klientiem izcilas kvalitātes apkalpošanu. 2021. gadā Bankas produktu un servisa kvalitātes standarts turpinās augt un tiks optimizēts atbilstoši korporatīvā klienta vajadzībām. Katrs Bankas klients var rēķināties ar personīgo menedžeri, kompetentu konsultāciju par Bankas pakalpojumiem un ātru visu ar viņa uzņēmējdarbību un personīgām vajadzībām saistīto jautājumu risināšanu.

Banka turpinās attīstīt savu kompetenci stratēģijā noteiktajās prioritārajās Latvijas tautsaimniecības nozarēs un ir gatava piedāvāt klientiem individuālus risinājumus gan finansējuma struktūras, gan Bankas apkalpošanas tarifu ziņā. 2021. gadā Banka orientējas uz plānveidīgu un stabilu aktīvu juridisko personu klientu bāzes pieaugumu un dinamisku korporatīvā kredītportfeļa ar risku uz Latviju palielināšanos.

2021. un nākamajos gados Banka pievērsīs īpašu uzmanību vides, sociālo un pārvaldības risku (*ESG – Environmental, Social, Governance*) jautājumiem. Atsevišķs uzsvars Bankas darbībā tiks likts uz

Vadības ziņojums (turpinājums)


Plāni un perspektīvas (turpinājums)

Responsible banking un *Sustainable finance* principiem – projekti, kas atbalsta “zaļā attīstības virziena” un “ilgtspējīgas ilgtermiņa attīstības” vērtības, saņems labvēlīgākus sadarbības nosacījumus un izskatīšanas prioritāti no Bankas puses.

Šis biznesa transformācijas un attīstības ceļš saskaņā ar Bankas Attīstības stratēģiju 2021-2025 ļaus Bankai nākamajos 5 gados kļūt par vadošo premiālo banku Latvijas un ES vidējiem un lielajiem uzņēmumiem.



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs



Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2021. gada 05. martā

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas padome un valde

2020. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Bankas padome

Jurijs Rodins
Marks Bekkers
Dmitrijs Bekkers
Alla Vanecjanca
Irina Buc

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes locekle
Padomes locekle

Apstiprināšanas
datums

Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.


Bankas valde

Aleksandrs Jakovļevs
Andrejs Gomza
Alda Odiņa
Dace Gaigala
Vita Matvejeva


Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis
Valdes locekle
Valdes locekle
Valdes locekle

Apstiprināšanas
datums

Atkārtoti - 05.08.2019.
30.11.2016.
15.04.2019
15.04.2019
06.02.2020



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs



Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2021. gada 05. martā

Vadības ziņojums (turpinājums)

Paziņojums par vadības atbildību

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā - Grupas) Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati no 17. līdz 99. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās 2020. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un tās 2020. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

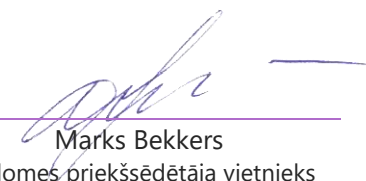
Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā un Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2021. gada 05. martā



Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā Investīciju Banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā Investīciju Banka” un tās meitas sabiedrības („Grupa”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS „Reģionālā Investīciju Banka” („Banka”) finanšu pārskata, kas atspoguļots no 17. līdz 99. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2020. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un par Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Grupas un Bankas finanšu pārskatu revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.



Building a better
working world

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Bankas Attīstības stratēģijas īstenošana (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>2018. gadā spēkā stājās Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) likuma grozījumi. Latvijas bankām tika aizliegts veidot un uzturēt darījumu attiecības ar noteiktām pazīmēm atbilstošām čaulas kompānijām. Tā kā Grupa un Banka iepriekš ir sadarbojušās ar čaulas kompānijām, šie notikumi lika tām pārskatīt gan savu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politiku, gan klientu bāzi.</p> <p>Lai pielāgotu savu biznesa modeli un klientu bāzi, Banka sākotnēji izstrādāja Attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam, kas vēlāk tika atjaunināta 2019.-2022. gadam. 2021. gada februārī Bankas padome apstiprināja Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam, kurā ietverta iepriekšējos gados gūtā pieredze, tajā skaitā ar COVID-19 pandēmiju saistītie aspekti un izmaiņas Bankas attieksmē pret tās turpmāko attīstību.</p> <p>Kā izklāstīts finanšu pārskata 38. pielikumā, galvenais Attīstības stratēģijas virziens ir kreditēšanas apjomu palielināšana gan Latvijā, gan Eiropas Savienībā, lielāku uzmanību pievēršot vidējiem un lieliem uzņēmumiem. 2021. gada budžets sagatavots saskaņā ar Bankas Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam.</p> <p>Iepriekšējos pārskata periodos, ņemot vērā, ka Grupa un Banka bija tikai uzsākušas Attīstības stratēģijā definētā jaunā biznesa modeļa ieviešanu, nebija skaidrības par to, vai un kā Grupai un Bankai izdosies īstenot jauno stratēģiju. Tas liecināja par būtisku neskaidrību, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt savu darbību arī nākotnē.</p> <p>Grupa un Banka jauno Attīstības stratēģiju ievieš lēnāk, nekā sākotnēji plānots. Tas nozīmē, ka stratēģijas īstenošanas process Grupā un Bankā turpinās un joprojām pastāv arī neskaidrība par to, vai un kā Grupai un Bankai izdosies šo stratēģiju īstenot. Tāpēc mēs uzskatām, ka Attīstības stratēģijas īstenošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Grupas un Bankas Attīstības stratēģiju 2019.-2022. gadam un tās īstenošanas statusu, pamatojoties uz 2020. gada faktiskajiem rezultātiem. Mēs izskatījām atjaunināto Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam un apspriedām to ar Grupas un Bankas vadību. Mēs iepazīnāmies ar atjauninātās Attīstības stratēģijas 2021.-2025. gadam statusu, pamatojoties uz 2021. gada janvāra un februāra faktiskajiem rezultātiem.</p> <p>Mēs apspriedām Grupas un Bankas sākotnējo un atjaunināto Attīstības stratēģiju ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK).</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības sagatavoto 2021. gada budžetu un izvērtējām tā sagatavošanā izmantotos pieņēmumus, tajā skaitā pieņēmumus, kas saistīti ar izmaiņām kredītportfelī, Attīstības stratēģijas īstenošanu un COVID-19 ietekmes novērtējumu. Šo izvērtējumu mēs veicām, pēc nepieciešamības atsaucoties uz apliecinātajiem dokumentiem un likviditātes un kapitāla pietiekamības prasībām.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 38. pielikumā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļota</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī uzkrājumu veidošanas procesā un</p>



Building a better
working world

attiecīgi 68 628 tūkst. EUR un 64 980 tūkst. EUR apmērā. 2020. gada 31. decembrī kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 10 146 tūkst. EUR un 10 114 tūkst. EUR apmērā.

Izsniegtie kredīti veido būtisku Konsolidētajā un Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu kopsummas daļu. Grupai un Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā.

Grupas un Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma (I) punktā un 4. pielikuma (a) punktā. Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi, informācija par kredītiem un garantijām, kā arī par kredītriska pārvaldību sniegta attiecīgi finanšu pārskata 3. pielikuma (I) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.

Lai noteiktu paredzamajiem kredītzaudējumiem nepieciešamo uzkrājumu apmēru, vadība izmanto gan paredzamo kredītzaudējumu modeļa pieeju, gan individuālos novērtējumus, gan pārklājuma pieeju, lai ņemtu vērā modelī neietvertus faktoros.

Mēs uzskatījām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma novērtēšana un atzīšana Grupas un Bankas piemērotā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ietvaros ir saistīta ar būtiskām aplēsēm, kuru veikšanā vadībai jāizmanto zināmi spriedumi un jāpiemēro sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan attiecībā uz šādu uzkrājumu atzīšanas laiku, gan apmēru. Galvenās spriedumu piemērošanas jomas ir to kredītu identificēšana, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis, paredzamo kredītzaudējumu modelī izmantotie pieņēmumi, piemēram, darījumu pušu finansiālais stāvoklis, prognozētās naudas plūsmas un uz nākotni vērsta informācija, kā, piemēram, COVID-19 pandēmijas ietekme. Grupas un Bankas atzītie individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam galvenokārt attiecas uz liela apmēra un individuāli uzraudzītiem kredītiem, kas izsniegti gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Līdz ar to šādu iepriekš minēto riska darījumu novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta par katru atsevišķo aizņēmēju, un bieži arī pamatojoties uz attiecīgo nodrošinājumu aplēsto patieso vērtību, to klientu izvērtējumu, kuri, visticamāk, nespēs pildīt savas saistības, un ar aizdevumiem saistītajām nākotnes naudas plūsmām.

Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

veicām to testēšanu. Mēs gūvām izpratni par pieņēmumiem un datiem, ko vadība piemērojusi un izmantojusi, lai sagatavotu Grupas un Bankas paredzamo kredītzaudējumu uzskaites modelim nepieciešamās grāmatvedības aplēses. Mēs veicām arī modeļos izmantoto datu kontroļu testēšanu, kā arī vispārējo IT kontroļu, tajā skaitā piekļuves tiesību kontroļu, testēšanu.

Papildus galveno kontroļu pārbaūžu procedūrām mēs izvērtējām Grupas un Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Pārbaudot kredītu izlases kopu, mēs izvērtējām nozīmīgākos paredzamo kredītzaudējumu modeļa elementus: kredītu klasifikāciju posmos, tajā skaitā rādītājus būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai, saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), saistību neizpildes iespējamību (PD) un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības (EAD). Mēs arī izvērtējām, vai Grupa un Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsušas saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku. Mēs izvērtējām, vai nav vērojams būtisks aizņēmēju kredītriska vai saistību neizpildes riska pieaugums, kas varētu ietekmēt attiecīgo aizņēmēju spēju veikt kredītu atmaksu noteiktajos termiņos.

Mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, ārvalstu jurisdikcijās reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts, un pārstrukturētos kredītus, tajā skaitā kredītus, kuru atmaksu ietekmējusi COVID-19 pandēmija. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem mēs izvērtējām, vai nepastāv kādi apstākļi vai notikumi, kas varētu izraisīt būtisku kredītriska pieaugumu un saistību neizpildi. Mēs izskatījām kredītu dokumentāciju un apspriedām attiecīgos kredītus ar Kredītu daļas un Piedziņas nodaļas pārstāvjus. Attiecībā uz problemātiskajiem kredītiem mēs izvērtējām nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējām galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības (piesaistot vērtēšanas speciālistus), prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārņemšanas izmaksas, ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus.

Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar nozares un iepriekšējā gada rādītājiem, pārbaudījām aktīvu kustību starp posmiem u.c.

Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (I) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana (tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai) (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>Kā minēts finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā, 2019. gada 3. ceturksnī FKTK veica divas atsevišķas pārbaudes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldības jomā (paplašināta tvēruma pārbaudi un mērķa pārbaudi). Paplašinātā tvēruma pārbaudē netika identificētas sistēmiskas nepilnības. Pamatojoties uz mērķa pārbaudes rezultātiem, 2020. gada 3. novembrī FKTK piemēroja Bankai sodu 473 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Kā minēts finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā, FKTK un Banka vienojās par trūkumu novēršanas plānu, lai stiprinātu Bankas iekšējo kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai, nodrošinot šīs sistēmas atbilstību FKTK prasībām, kas ir priekšnosacījums Grupas un Bankas veiksmīgai darbībai nākotnē.</p> <p>Nemot vērā šī jautājuma svarīgumu attiecībā uz Grupas un Bankas reputācijas risku un tā būtisko ietekmi uz turpmāko darbību, mēs uzskatām, ka tas ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Grupas un Bankas NILLTPFN riska pārvaldības stratēģiju 2019.-2021. gadam un apspriedām tās ieviešanas statusu.</p> <p>Mēs pārrunājām šo jautājumu ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, šajā jomā veicamo uzlabojumu plānu un tā īstenošanu.</p> <p>Mēs izskatījām un izvērtējām Bankas trūkumu novēršanas plānu saistībā ar FKTK konstatētajiem trūkumiem un tā ieviešanu, izskatot ieviešanas statusa ziņojumus un saraksti ar regulatoru par šī plāna īstenošanu.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Bankas iekšējām politikām un procedūrām un to atbilstības NILLTPFN likuma prasībām izvērtēšanā iesaistījām mūsu NILLN speciālistus.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem, kā arī veicot klientu padziļināto izpēti un darījumu uzraudzību, un veicām šo kontroļu testēšanu, kā arī pārbaudījām to atbilstību NILLTPFN likuma prasībām.</p> <p>Mēs izskatījām saraksti ar FKTK, lai identificētu FKTK konstatētus pārkāpumus, kas varētu nebūt uzrādīti vai dokumentēti, un, ja šādi pārkāpumi tiktu identificēti, varētu izvērtēt to iespējamo ietekmi uz finanšu pārskatu.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
Pārņemto aktīvu novērtējums (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>Kā minēts finanšu pārskata 20. pielikumā, Grupa un Banka parādu piedziņas procesa ietvaros ir pārņēmušas kredītu nodrošinājumam iekļīlātos nekustamā īpašuma objektus. 2020. gada 31. decembrī pārņemtie aktīvi Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 13 441 tūkst. EUR un 1 572 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Lielākais pārņemtais īpašums, kura vērtība Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīta 11 868 tūkst. EUR apmērā, atrodas Vācijā (Berlīnē), un saistībā ar to vēl pastāv zināmi juridiski ierobežojumi. Daži nekustamā īpašuma objekti atrodas Ukrainā (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats), un šo īpašumu pārdošanai varētu būt nepieciešams samērā ilgs laiks.</p> <p>Nosakot, vai pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem būtu jāatzīst uzkrājumi vērtības samazinājumam, Grupas un Bankas vadībai jāizdara būtiski pieņēmumi un jāpiemēro zināmi spriedumi. Pēc Grupas un Bankas vadības veiktās iespējamās vērtības samazināšanās pārbaudes</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības pieeju, kas tika izmantota pārņemto aktīvu atgūstamās vērtības uzskaitē un noteikšanai.</p> <p>Mēs izvērtējām īpašumtiesības uz pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem, iepazīstoties ar attiecīgās valsts zemesgrāmatas dokumentiem.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar pārņemto nekustamā īpašuma objektu vērtējumiem, ko veikuši neatkarīgi licencēti vērtētāji. Mēs izvērtējām piesaistīto vērtētāju objektivitāti un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs piesaistījām vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt vērtēšanas ziņojumus par izlases kārtā atlasītiem lielākajiem pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot pārņemto nekustamā īpašuma objektu atgūstamo vērtību.</p> <p>Informācija par papildu darbu, kas veikts saistībā ar lielāko pārņemto nekustamo īpašumu Vācijā, sniegta sadaļā "Ieguldījuma meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība".</p>

<p>2020. gadā tika atzīts vērtības samazinājums 33 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka pārņemto nekustamā īpašuma objektu iespējamās vērtības samazināšanās izvērtējums ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Mēs izvērtējam aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs izvērtējam vai finanšu pārskata 3. pielikuma (o) un (cc) punktā un 20. pielikumā sniegtās informācijas pietiekamību. Mēs arī izvērtējam, vai informācija par spriedumu piemērošanu atgūstamās vērtības noteikšanā un par šo aplēšu rezultātu jutīgumu atspoguļo riskus, kas saistīti ar pārņemto nekustamā īpašuma objektu vērtības samazināšanos.</p>
<p>Ieguldījuma meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība (Bankas atsevišķais finanšu pārskats)</p>	
<p>Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā 2020. gada 31. decembrī uzrādīta līdzdalība meitas sabiedrības Grunewald Residence Ltd kapitālā 6 100 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrībai izsniegtais aizdevums 2020. gada 31. decembrī bija 3 648 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrības pamatdarbība ir 2017. gadā pārņemtā nekustamā īpašuma Vācijā pārvaldīšana.</p> <p>Kā izklāstīts finanšu pārskata 16. pielikumā, Bankas vadības mērķis ir veiksmīgi pārdot šo īpašumu (tā attīstības stadijā) pēc tam, kad visi ar juridiskajiem ierobežojumiem saistītie jautājumi būs atrisināti. Lai palielinātu īpašuma vērtību, kā arī lai stiprinātu Grunewald Residence Ltd pozīcijas tiesā, noslēgts līgums ar Vācijas arhitektiem par būvprojekta izstrādi un būvatļaujas saņemšanu turpmākai zemes gabala apbūvei pēc juridisko ierobežojumu atcelšanas un veco ēku nojaukšanas. Īpašuma pārdošanas procesu ietekmē arī COVID-19 pandēmija.</p> <p>Ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, kura ietvaros vadībai jāizdara subjektīvi spriedumi, tajā skaitā attiecībā uz minēto juridisko ierobežojumu novēršanu un nākotnes pamatdarbības naudas plūsmām, izaugsmes koeficientiem un diskonta likmēm saistībā ar pārņemtā īpašuma attīstību.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības pieeju, kas izmantota pārņemtā īpašuma atgūstamās summas uzskaitē un novērtēšanai.</p> <p>Mēs izvērtējam īpašumtiesības uz zemes gabalu Berlīnē, Vācijā, izskatot Vācijas Zemesgrāmatas dokumentāciju.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar pārņemtā nekustamā īpašuma sākotnējo un atjaunināto novērtējumu, ko veicis neatkarīgs licencēts vērtētājs un kas kalpo par galveno pierādījumu ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamībai. Mēs izvērtējam piesaistītā vērtētāja objektivitāti un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs piesaistījām vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt atjaunināto vērtēšanas ziņojumu. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot zemes gabala atgūstamo vērtību.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar juristu slēdzieni par iespējamo tiesvedības iznākumu attiecībā uz minētajiem ierobežojumiem un izvērtējam, kā vadība šo informāciju ir ņēmusi vērā savās prognozēs par ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamību. Mēs apspriedām juristu slēdzienā minētos faktus ar Bankas vadību.</p> <p>Mēs pārrunājām ar vadību tās plānus saistībā ar pārņemto īpašumu, iepazīnāmies ar līgumiem, kas noslēgti ar juristiem un arhitektiem, kuri strādā pie juridisko ierobežojumu atcelšanas, kā arī apspriedām īpašuma turpmākās attīstības plānus.</p> <p>Mēs izvērtējam vai finanšu pārskata 3. pielikuma (cc) punktā un 16. un 20. pielikumā sniegtās informācijas pietiekamību. Mēs arī izvērtējam, vai Bankas sniegtā informācija par spriedumu piemērošanu atgūstamās vērtības noteikšanā un par šo aplēšu rezultātu jutīgumu atspoguļo riskus, kas saistīti ar ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazināšanos.</p>

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Grupas un Bankas vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē.

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

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 vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Grupas un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Grupas un Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Grupu un Banku vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Grupas un Bankas likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Grupas un Bankas finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumus 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 Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā 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 Grupa un Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publicēt šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.



Building a better
working world

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

Par Grupas un Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Grupas un Bankas revidentiem, tādējādi esam bijuši Grupas un Bankas revidenti 4 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Grupai un Bankai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Grupas un Bankas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

Latvijas zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2021. gada 5. martā

Konsolidētie un Bankas Finanšu pārskati

Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	5,178,893	5,345,275	7,070,371	7,228,565
Citi procentu un tam līdzīgi ienākumi	5	344,255	344,255	505,574	505,574
Procentu izdevumi	5	(2,308,714)	(2,303,194)	(2,747,097)	(2,747,097)
Neto procentu ienākumi	5	3,214,434	3,386,336	4,828,848	4,987,042
Ienākumi no uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam apvērtes	12,13,20,28	1,299,010	1,294,819	1,144,377	1,117,346
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		4,513,444	4,681,155	5,973,225	6,104,388
Komisijas naudas ienākumi	6	3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Komisijas naudas izdevumi	6	(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	3,163,772	3,164,168	3,742,223	3,742,541
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		43,138	43,138	(213)	(213)
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(63,129)	(63,129)	22,971	22,971
Neto peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		(32,359)	(32,359)	32,088	32,088
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		808,468	808,468	854,677	854,677
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(4,989)	(4,989)	170,330	170,330
Citi pamatdarbības ienākumi	8	453,866	431,480	1,278,044	404,880
Pamatdarbības ienākumi kopā		8,882,211	9,027,932	12,073,345	11,331,662
Administratīvie izdevumi	7	(7,244,796)	(7,145,649)	(7,814,251)	(7,694,484)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	17,18	(367,690)	(367,690)	(519,574)	(519,574)
Citi ienākumi	9	453,317	453,317	284,237	284,237
Citi izdevumi	9	(1,117,096)	(1,114,629)	(255,263)	(255,263)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		605,946	853,281	3,768,494	3,146,578
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(139,596)	(138,603)	(149,521)	(149,521)
Pārskata gada peļņa, attiecināma uz:		466,350	714,678	3,618,973	2,997,057
Bankas akcionāriem nekontrolējošo līdzdalību		549,838	714,678	3,571,832	2,997,057
		(83,488)	-	47,141	-
<i>Postenis, kas vēlāk nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Peļņa/ (zaudējumi) no pašu kapitāla instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		(190,299)	(190,299)	128,122	128,122
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Peļņa/ (zaudējumi) no parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		5,617	5,617	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		(184,682)	(184,682)	128,122	128,122
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz :		281,668	529,996	3,747,095	3,125,179
Bankas akcionāri nekontrolējošā līdzdalība		365,156	529,996	3,699,954	3,125,179
		(83,488)	-	47,141	-

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 17. līdz 99. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2021. gada 05. martā

Pielikumi no 22. līdz 99. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

		31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	12	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	-	-	42,340	42,340
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	15	46,448,754	46,448,754	-	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	221,711	221,711	412,205	412,205
Kredīti un avansi	13	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802
Pārējie aktīvi	20	17,210,951	4,991,082	24,142,900	11,812,637
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	16	-	6,100,000	-	6,100,000
Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības	18	13,092,753	13,092,753	13,250,539	13,250,539
Nemateriālie aktīvi	17	437,088	437,088	450,545	450,545
Nākamo periodu izdevumi		148,695	148,695	229,801	229,801
Kopā aktīvi		264,544,276	262,072,308	287,997,449	286,310,271
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm		5,400	5,400	-	-
Noguldījumi	22	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176
Pārējās finanšu saistības	24	538,650	536,360	2,145,768	951,099
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25	739,910	739,914	872,589	872,589
Emitētie parāda vērtspapīri	23	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Subordinētais aizņēmums	35	3,016,117	3,016,117	8,748,647	8,748,647
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		2,337	2,337	1,132	1,132
Kopā saistības		225,298,768	226,115,104	251,623,609	250,883,063
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Rezerves kapitāls		6	6	6	6
Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		32,934	32,934	223,233	223,233
Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		5,617	5,617	-	-
Nesadalītā peļņa		3,831,829	3,583,891	3,281,991	2,869,213
Kapitāls, kas attiecināms uz mātes kompānijas akcionāriem		36,205,142	-	35,839,986	-
Nekontrolējošā līdzdalība		3,040,366	-	533,854	-
Kopā kapitāls un rezerves		39,245,508	35,957,204	36,373,840	35,427,208
Kopā pasīvi		264,544,276	262,072,308	287,997,449	286,310,271
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395
Līdzekļi pārvaldīšanā	36	54,707,966	54,707,966	68,177,202	68,177,202

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 17. līdz 99. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2021. gada 05. martā

Pielikumi no 22. līdz 99. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	<i>Attiecināms uz Bankas akcionāriem</i>						Nekont- rolējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Kopā		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		
2018. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	(289,841)	-	95,111	32,140,032	486,713	32,626,745
Pārskata gada peļņa	-	-	3,571,832	-	-	3,571,832	47,141	3,618,973
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	-	128,122	128,122	-	128,122
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	3,571,832	-	128,122	3,699,954	47,141	3,747,095
2019. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	3,281,991	-	223,233	35,839,986	533,854	36,373,840
Pārskata gada peļņa	-	-	549,838	-	-	549,838	(83,488)	466,350
Meitas sabiedrības kapitāla palielināšana (skatīt 16. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	2,590,000	2,590,000
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)	-	(184,682)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	549,838	5,617	(190,299)	365,156	2,506,512	2,871,668
2020. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508

Pielikumi no 22. līdz 99. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2018. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	(127,844)	-	95,111	32,302,029
Pārskata gada peļņa	-	-	2,997,057	-	-	2,997,057
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	-	128,122	128,122
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,997,057	-	128,122	3,125,179
2019. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	2,869,213	-	223,233	35,427,208
Pārskata gada peļņa	-	-	714,678	-	-	714,678
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	714,678	5,617	(190,299)	529,996
2020. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204

Pielikumi no 22. līdz 99. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Saņemtie procenti		5,607,514	5,773,896	8,177,937	8,319,671
Samaksātie procenti		(2,371,473)	(2,349,175)	(2,671,667)	(2,671,576)
Saņemtās komisijas naudas		3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Samaksātās komisijas naudas		(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Ieņēmumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		5,990	5,990	31,875	31,875
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		850,808	850,808	812,337	812,337
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		445,597	437,291	1,265,084	404,880
Darbinieku izdevumi		(5,431,410)	(5,425,007)	(5,858,977)	(5,852,040)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,687,337)	(2,404,155)	(2,160,814)	(2,097,677)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(138,016)	(137,398)	(144,919)	(144,919)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(554,555)	(83,582)	3,193,079	2,545,092
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās					
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (palielinājums)/ samazinājums		12,868,040	12,868,040	(5,531,274)	(5,531,274)
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos (palielinājums)/ samazinājums		(46,448,754)	(46,448,754)	-	-
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/ samazinājums		(31,058,469)	(31,058,469)	432,159	432,159
Kredītu un avansu neto (palielinājums) / samazinājums		(14,072,300)	(13,197,300)	33,573,512	31,780,955
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		7,610,563	7,490,090	(4,315,224)	(1,317,620)
Noguldījumu neto palielinājums / (samazinājums)		(8,952,365)	(8,587,865)	2,128,999	2,575,939
Saistības pret kredītiestādēm palielinājums / (samazinājums)		5,400	5,400	-	-
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		419,181	1,419,181	1,957,937	953,937
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(80,183,259)	(77,593,259)	31,439,188	31,439,188
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Nemateriālo aktīvu iegāde		(120,463)	(120,463)	(99,034)	(99,034)
Pamatlīdzekļu iegāde		(48,395)	(48,395)	(30,190)	(30,190)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(168,858)	(168,858)	(129,224)	(129,224)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības kapitāla palielināšana	16	2,590,000	-	-	-
Izmaksātas dividendes		-	-	(2,656,244)	(2,656,244)
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		(5,381,701)	(5,381,701)	(2,694,576)	(2,694,576)
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(67,169)	(67,169)	(35,038)	(35,038)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(2,858,870)	(5,448,870)	(5,385,858)	(5,385,858)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(1,669,181)	(1,669,181)	(797,635)	(797,635)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		(84,880,168)	(84,880,168)	25,126,471	25,126,471
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21	164,304,970	164,304,970	139,178,499	139,178,499
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	21	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970

Pielikumi no 22. līdz 99. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Dibināšana un pamatdarbība

AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Banka 2005. gadā izveidoja pārstāvniecību Odesā (Ukraina), 2007. gadā – pārstāvniecību Dņepropetrovskā (Ukraina), un 2009. gada sākumā – pārstāvniecību Kijevā (Ukraina). Savukārt 2010. gadā tika izveidota Bankas pārstāvniecība Beļģijas galvaspilsētā Briselē. 2018. gada 12. decembrī pēc izmaiņu ieviešanas Bankas klientu bāzē un izdevumu optimizācijas ietvaros Bankas Valde pieņēma lēmumu likvidēt pārstāvniecības Kijevā un Dņepropetrovskā (Ukraina).

Banka 2016. gada augustā nodibināja tai 100% piederošu meitas sabiedrību – sabiedrību ar ierobežotu atbildību “Grunewald Residence”, reģ. Nr. 40203014344, kuras pamatkapitāls ir 9,190,000 EUR. Meitas sabiedrības kapitāla palielināšanas rezultātā Bankas līdzdalība šajā meitas sabiedrībā 2020. gada 31. decembrī bija 66.38%.

Banka un sabiedrība ar ierobežotu atbildību “Grunewald Residence” kopā veido grupu (turpmāk – Grupa), kas darbojas attiecīgi finanšu pakalpojumu un nekustamo īpašumu jomā.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

SIA “Grunewald Residence” juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

Bankai nav citu pārstāvniecību, meitas sabiedrību vai citu struktūrvienību, izņemot augstāk minētās.

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2021. gada 05. martā.

2. Grupas un Bankas operatīvās darbības vide

Bankas darbību ietekmē tendences Ukrainas tirgū, jo Bankas mātes banka ir Ukrainas publiskā akciju sabiedrība banka „Pivdennij”, kā arī būtiska daļa no Bankas kredītiem ir izsniegti uzņēmumiem, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar Ukrainu.

Nākamā tabula parāda Grupas un Bankas riska darījumu apjomu Ukrainā 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī:

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Prasības pret kredītiestādēm	9,051	9,051	5,487	5,487
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	24,371	24,371	21,823	21,823
Kopā	33,422	33,422	27,310	27,310
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2,700	2,700	15,447	15,447
Kopā	2,700	2,700	15,447	15,447

Ukrainas ekonomika ir izrādījusies izturīgāka pret krīzi, nekā bija prognozēts Covid-19 pandēmijas sākumā. Trešajā ceturksnī reālais IKP, salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, pieauga par 8.5%, un bija tikai par 3.5% zemāks, nekā pirms gada. Galvenie iemesli šim kāpumam - patērētāju pieprasījuma

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

stabilizēšanās un labvēlīga cenu situācija ārējos tirgos. Tieši vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība kļuva par absolūtu līderi pēc ieguldījuma apjoma valsts kopējā IKP 2020. gadā. Janvārī-septembrī tikai šīs nozares, neskatoties uz ekonomikas krīzi, radīja par 22 miljardiem grivnu¹ vairāk kopprodukta nekā iepriekšējā periodā (salīdzināmās cenās, saskaņā ar Valsts statistikas dienesta datiem). Salīdzinoši pozitīvi rādītāji vērojami arī būvniecības nozarē, daļēji palielinoties budžeta izdevumiem dažādu infrastruktūras objektu attīstībai. Ražošanas nozarēs kritumu izraisīja iekšējā un ārējā pieprasījuma mazināšanās. Situācijas pasliktināšanās lauksaimniecībā, ko izraisīja zemās ražas, negatīvi ietekmēja kravas transporta apgrozījumu, bet karantīnas pasākumi – pasažieru transporta apgrozījumu. Praktiski visas ekonomikas nozares ir izjutušas Covid-19 izplatības sekas, kas saistītas ar ieviestajiem ierobežojumiem, pieprasījuma kritumu, kā arī investīciju apjomu samazināšanos. Augstā Covid-19 izplatība palielina nenoteiktību par nākotnes epidemioloģisko situāciju un nelabvēlīgi ietekmē iedzīvotāju un uzņēmēju noskaņojumu. Ukrainas valdība 2021. gada sākumā ir pieņēmusi lēmumu par karantīnas turpināšanu, kā arī noteikusi stingrākus ierobežojumus. Iedzīvotāju un ekonomikas atbalstam pandēmijas laikā paplašinātas valdības izstrādātās atbalsta programmas. 2021. gadā turpināsies arī sadarbība ar Starptautisko Valūtas fondu (SVF). Paredzams, ka nākamo naudas līdzekļu daļu programmas Stand-By ietvaros no SVF Ukraina varētu saņemt jau 2021. gada februārī – martā. Programma, kas paredz kopumā 5 miljardu ASV dolāru piešķiršanu 1.5 gadu laikā, paredzēta ar Covid-19 saistīto problēmu risināšanai.

Covid-19 krīze ir būtiski ietekmējusi banku sektora peļņitspēju. Kopējā banku sektora peļņa janvārī – septembrī bija 37.6 miljardi grivnu, kas ir par 22% mazāk, nekā 2019. gadā. Pakāpeniski atjaunojoties ekonomikas aktivitātei, bankas nākamajos 12 mēnešos sagaida kredītēšanas apjomu pieaugumu. Tai pat laikā prognozes par kredītportfeļa kvalitātes izmaiņām saglabājas negatīvas, lai arī kopumā kredītu kvalitātes rādītājiem līdz šim ir vērojama uzlabojuma tendence. Ienākumus nenesošu *NPL- Non performing loans*) kredītu īpatsvars kopumā Ukrainas banku sistēmā oktobra beigās bija 43.4%. Banku izveidoto uzkrājumu apjoms kredītportfelim 2020. gada trijos ceturkšņos sasniedza 20.9 miljardus grivnu, kas ir 2.5 reizes vairāk, nekā atbilstošā periodā 2019. gadā. Ukrainas banku likviditātes rādītāji saglabājas augstā līmenī, ko nodrošina salīdzinoši zema kredītu un depozītu attiecība, noguldījumu stabilitāte krīzes apstākļos un pakāpeniska noguldījumu ASV dolāros samazināšanās. Banku sistēmas kapitāla pietiekamības rādītājs pārsniedz 21% un 2020. gadā nav būtiski samazinājies.

Pēc Ukrainas centrālās bankas aplēsēm, 2020.gadā Ukrainas IKP samazināsies par aptuveni 6%, bet 2021. gadā tiek prognozēts pieaugums par aptuveni 4%. Inflācija 2020. gadā tiek prognozēta 4.1% līmenī, bet 2021. gadā aptuveni 6% līmenī.

Ietekme uz kredītņēmējiem

Bankas kredītņēmēju maksāspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības noteiktās nākotnes naudas plūsmu prognozes un finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Vadība ir balstījusi savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību uz tai pieejamo informāciju un atspoguļojusi pārskatītās nākotnes naudas plūsmu prognozes aktīvu vērtības samazināšanās izvērtējumā.

Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot

¹ Saskaņā ar Ukrainas Nacionālās bankas valūtas maiņas kursu grivnas kurss 2020. gada 31. decembrī bija 0,029286 EUR.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

Ietekme uz nodrošinājumu (turpinājums)

nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Iespējamās ekonomiskās lejupslīdes dēļ, faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2020. un 2019. gada laikā konsekventi izmantotie Grupas un Bankas uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sagatavoti euro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Bankas un tās meitas sabiedrības finanšu uzskaites valūta ir euro.

(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Grupas un Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Grupas un Bankas nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot sekojošos:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ēkas un zeme ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazinājuma;
- pārņemtais nekustamais īpašums uzrādīts tiek uzrādīti zemākajā no iegādes izmaksas un neto realizācijas vērtībā

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtību un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2019. gada finanšu pārskatus, 2020. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

(c) Konsolidācija

Meitas sabiedrības, kas ir tās kompānijas, kurās Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, kā arī pārvaldīt ienākumu pārdali, ir konsolidētas Grupas finanšu pārskatos. Bankas finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzrādīti to iegādes vērtībā atskaitot vērtības samazinājumu (ja tāds ir izveidojies).

Meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Grupai, un izslēgtas no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitas sabiedrības iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktās meitas sabiedrības neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība. Darījumi starp Grupas uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti, nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(c) Konsolidācija (*turpinājums*)

Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Grupas pieņemtajām politikām.

(d) Patiesās vērtības novērtējums

Grupa un Banka novērtē finanšu instrumentus, kas ir uzskaitīti pēc patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu (PVAPZA) aprēķinā un pēc patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI).

Patiesā vērtība ir cena, kādu saņems, pārdodot aktīvu, vai maksās, nododot saistību, ierindas darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Patiesās vērtības novērtēšana balstās uz pieņēmumu, ka darījums, pārdodot aktīvu vai nododot saistību, notiek:

- vai nu aktīva vai saistību galvenajā tirgū;
- ja nav galvenā tirgus, aktīva vai saistību visizdevīgākajā tirgū.

Galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum jābūt Grupai un Bankai pieejamam. Aktīva vai saistības patiesā vērtībā tiek novērtēta, pamatojoties uz pieņēmumiem, kādus tirgus dalībnieki izmantotu, nosakot aktīva vai saistības cenu, pieņemot, ka tirgus dalībnieki rīkosies atbilstīgi labākajām saimnieciskajām interesēm. Novērtējot nefinanšu aktīva patieso vērtību, tiek ņemts vērā, vai tirgus dalībnieks var radīt saimnieciskus labumus, nodrošinot aktīva visplašāko un vislabāko izmantošanu vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas nodrošinās aktīva visplašāko un vislabāko izmantošanu.

Patiesās vērtības novērtēšanai Grupa un Banka izmanto vērtēšanas paņēmienus, kuri atbilst apstākļiem un kuru piemērošanai ir pieejami pietiekami daudz datu, pēc iespējas palielinot svarīgu novērojamo datu izmantošanu un attiecīgi samazinot nenovērojamo datu izmantošanu.

Visi aktīvi un saistības, kuru patiesā vērtība tiek novērtēta vai atklāta finanšu pārskatos, tiek iedalīti patiesās vērtības hierarhijā, kā aprakstīts turpmāk, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kuri ir svarīgi patiesās vērtības novērtējumam kopumā:

1. līmenis – identisku aktīvu vai saistību kotētas (nekoriģētas) tirgus cenas aktīvos tirgos;
2. līmenis – vērtēšanas paņēmieni, kuros tieši vai netieši tiek novēroti zemākā līmeņa dati, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtēšanai;
3. līmenis – vērtēšanas paņēmieni, kuros netiek novēroti zemākā līmeņa dati, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtēšanai.

Attiecībā uz aktīviem un saistībām, kuri finanšu pārskatos tiek atzīti atkārtoti, Grupa un Banka nosaka, vai ir notikusi pārvešana starp hierarhijas līmeņiem, atkārtoti novērtējot iedalījumu (pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtējumam kopumā) katra pārskata perioda beigās.

(e) Sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

Regulāra finanšu aktīvu vai saistību iegāde vai pārdošana tiek atzīta tirdzniecības darījuma dienā, t.i., dienā, kad Grupa un Banka apņemas iegādāties aktīvu vai saistību. Regulāra iegāde vai pārdošana ir tāda finanšu aktīvu vai saistību iegāde vai pārdošana, kurai paredzēta aktīvu vai saistību piegāde saskaņā ar noteiktu grafiku, kuru parasti izstrādā ar noteikumu vai vienošanās palīdzību attiecīgajā tirgus sektorā.

Sākotnējā novērtēšana

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzīšanā ir atkarīga no to līguma noteikumiem un šo instrumentu pārvaldībai izvēlēta uzņēmējdarbības modeļa. Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē pēc to patiesās vērtības, un, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas iegrāmatotas pēc PVAPZA, ar darījumu saistītās izmaksas tiek pievienotas vai atņemtas no šīs summas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(e) Sākotnējā atzīšana (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas

Saskaņā ar 9. SFPS visi parāda finanšu aktīvi, kas neatbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijiem, sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar šo kritēriju parāda instrumenti, kas neatbilst "vienkārša aizdevuma darījumam", piemēram, instrumenti, kas ietver iegultas konvertācijas iespējas vai aizdevumus bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecībā uz parāda finanšu aktīviem, kuri atbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijiem, klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī tiek noteikta, pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli, saskaņā ar kuru šie instrumenti tiek pārvaldīti:

- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc "turēt, lai iekasētu" principa, tiek novērtēti amortizētajās izmaksās;
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc "turēt, lai iekasētu un pārdotu" principa, tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI).
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc cita principa, tostarp tirdzniecības finanšu aktīvi tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA).

Pašu kapitāla finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī ir jāklasificē kā patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien netiek neatsaucami noteikts klasificēt šos instrumentus kā patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Attiecībā uz kapitālieguldījumiem, kas ir klasificēti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, visi realizētie un nerealizētie guvumi un zaudējumi, izņemot ienākumus no dividendēm, tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos bez turpmākas pārklasifikācijas uz peļņu vai zaudējumiem.

Grupa un Banka klasificē visus finanšu aktīvus, pamatojoties uz aktīvu pārvaldībai izvēlēto uzņēmējdarbības modeli un aktīvu līguma noteikumiem, ko novērtē:

- amortizētās izmaksās;
- pēc PVAPAI;
- PVAPZA.

Grupa un Banka klasificē un novērtē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli pēc PVAPZA. Grupa un Banka var novērtēt finanšu instrumentus pēc PVAPZA, ja tas novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Parāda instrumentus, kas iegādāti likviditātes portfeli un nodrošina Bankas likviditātes rezervi gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan tos pārdodot Grupa un Banka klasificē un novērtē pēc tā patiesās vērtības, ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Finanšu saistības, kas nav aizdevumu saistības un finanšu garantijas, tiek novērtētas amortizētajās izmaksās vai pēc PVAPZA, ja tās tiek turētas tirdzniecībai, vai ir atvasinātie finanšu instrumenti.

Summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, aizdevumi klientiem, ieguldījumi vērtspapīros amortizētajās izmaksās

Grupa un Banka novērtē summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, aizdevumus klientiem un citus finanšu ieguldījumus tikai amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas;
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu (VPPM).

Turpmāk sniegta sīkāka informācija par šiem nosacījumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(e) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana

Grupa un Banka nosaka savu uzņēmējdarbības modeli līmenī, kas vislabāk atspoguļo to, kā tā pārvalda finanšu aktīvu grupas, lai sasniegtu uzņēmējdarbības mērķi.

Grupas un Bankas uzņēmējdarbības modelis netiek novērtēts pēc atsevišķa instrumenta, bet gan augstākā apkopotu portfeļu līmenī un ir balstīts uz novērojamiem faktoriem, piemēram:

- to, kā uzņēmējdarbības modeļa un šādā uzņēmējdarbības modeli turēto finanšu aktīvu darbības rezultāti ir novērtēti un paziņoti uzņēmuma galvenajai vadībai;
- riskus, kas ietekmē uzņēmējdarbības modeļa (un šajā uzņēmējdarbības modeli turēto finanšu aktīvu) darbības rezultātus un, jo īpaši, veidu, kādā minētie riski tiek pārvaldīti;
- to, kā tiek atlīdzināti uzņēmējdarbības vadītāji (piemēram, vai atlīdzība ir balstīta uz pārvaldīto aktīvu patieso vērtību vai uz iekasētajām līgumiskajām naudas plūsmām);
- paredzamais pārdošanas biežums, vērtība un laiks arī ir nozīmīgi Grupas un Bankas novērtējuma aspekti.

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana ir balstīta uz pamatoti gaidītiem scenārijiem, neņemot vērā "vissliktākā gadījuma" vai "stresa testu" scenāriju. Ja naudas plūsmas pēc sākotnējās atzišanas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no Grupas un Bankas sākotnējām cerībām, Grupa un Banka nemaina pārējo šajā uzņēmējdarbības modeli ietvertu finanšu aktīvu klasifikāciju, bet ietver šo informāciju, novērtējot jauniniciētos vai jaunnopirkto finanšu aktīvus, turpinot darboties.

VPPM tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Grupa un Banka novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst VPPM testam.

Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzišanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / atlaides amortizācija).

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laicvērtību un kredītrisks. Lai veiktu VPPM novērtējumu, grupa un Banka izdara loģiskus apsvērumus un ņem vērā saistītos faktorus, piemēram, valūtu, kurā ir denominēts finanšu aktīvs, un periodu, uz kādu ir noteikta procentu likme.

Turpretim līguma noteikumi, ar ko līgumiskajās naudas plūsmās ietver vairāk nekā *de minimis* pakļautību riskiem vai svārstīgumam, kas nav saistīta ar vienkārša aizdevuma darījumu, nerada līgumiskās naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu. Šādos gadījumos finanšu aktīvs ir jānovērtē pēc PVAPZA.

Finanšu aktīvi pēc PVAPZA

Šī kategorija ietver divas apakškategorijas: tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver parāda vērtspapīrus, kurus Grupa un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Grupa un Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šiem finanšu aktīviem ir beigušās vai Grupa un Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atlīdzību.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(e) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

Parāda instrumenti pēc PVAPAI

Grupa un Banka saskaņā ar 9. SFPS piemēro kategoriju attiecībā uz parāda instrumentiem, ko novērtē pēc PVAPAI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- instruments tiek turēts tāda uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līguma nosacījumi atbilst VPPM testam.

PVAPAI parāda instrumenti tiek turpmāk novērtēti pēc patiesās vērtības ar peļņu un zaudējumiem, ko rada pārējos apvienotajos ienākumos atzītās patiesās vērtības izmaiņas. Procentu ieņēmumi un peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas tiek atzīti peļņā vai zaudējumos tādā pašā veidā kā finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās. Pārtraucot atzišanu, iepriekš pārējos apvienotajos ienākumos atzīto kumulatīvo peļņu vai zaudējumus pārklasificē peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Paredzami kredītzaudējumi (ECL) parāda instrumentiem, kas novērtēti pēc PVAPAI, nemazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, kas paliek patiesajā vērtībā. Tā vietā summa, kas ir līdzvērtīga atskaitījumiem, kas rastos, ja aktīvi tiktu novērtēti amortizētajās izmaksās, tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos kā uzkrātā vērtības samazinājuma summa ar atbilstošu debetu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējos apvienotajos ienākumos atzītie uzkrātie zaudējumi tiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc aktīva atzišanas pārtraukšanas.

Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI

Grupa un Banka sākotnējās atzišanas brīdī nereti nolemj neatsaucami klasificēt daļu no saviem kapitāla ieguldījumiem kā pašu kapitāla instrumentus pēc PVAPAI, ja tie atbilst pašu kapitāla definīcijai saskaņā ar 32. SGS "Finanšu instrumenti: Informācijas sniegšana" un netiek turēti tirdzniecībai. Šādu klasifikāciju nosaka, pamatojoties uz atsevišķu instrumentu.

Šo pašu kapitāla instrumentu peļņa un zaudējumi nekad netiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes tiek atzītas peļņā vai zaudējumos kā pārējie ienākumi, kad ir noteiktas tiesības uz maksājumu, izņemot gadījumus, kad Grupa un Banka gūst labumu no šādiem ieņēmumiem kā daļu no instrumenta izmaksu atgūšanas, tādā gadījumā šādi ieguvumi tiek iegrāmatoti pārējos apvienotajos ienākumos. Pašu kapitāla instrumentiem, kas novērtēti pēc PVAPAI, nav jāveic vērtības samazināšanās novērtējums. Pēc šo instrumentu atsavināšanas uzkrātā pārvērtēšanas rezerve tiek pārnesta uz nesadalīto peļņu.

Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu

Grupa un Banka izsniedz finanšu garantijas, akreditīvus un apņemšanās piešķirt aizdevumu. Finanšu pārskatos finanšu garantijas, proti, saņemtās prēmijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzišanas Grupas un Bankas saistības saskaņā ar katru garantiju tiek novērtētas augstākajā vērtībā no sākotnēji atzītās summas, no kuras atskaitīta uzkrātā amortizācija, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un saskaņā ar 9. SFPS ar uz nākotni vērstie paredzami kredītzaudējumi.

Neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu un akreditīvi ir saistības, saskaņā ar kurām Grupai un Bankai saistību izpildes laikā ir jāpiešķir klientam aizdevums ar iepriekš noteiktajiem nosacījumiem. Uzkrājumi finanšu garantiju līgumiem tika izveidoti līdzīgi apgrūtinošiem līgumiem saskaņā ar 9. SFPS, šie līgumi ietilpst ECL modeli.

(f) Ienākumu un izdevumu atzišana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā.

Grupa un Banka aprēķina procentu ieņēmumus no parāda finanšu aktīviem, kas novērtēti pēc amortizētajām izmaksām vai pēc PVAPAI, piemērojot EPL (efektīvā procentu likme) tādu finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, kas nav kredīta zaudējumu samazināti aktīvi. Ja finanšu aktīva kredītvērtība kļūst samazināta, Grupa un Banka aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīvu vērtība atjaunojas, un to kredītvērtība vairs nav samazināta, Grupas un Banka atkal aprēķina procentu ieņēmumus, pēc bruto principa.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā koriģējums aktīvu vai resursu efektīvajai procentu likmei. Komisijas par norēķinu konta apkalpošanu tiek iegrāmatotas visaptverošo ienākumu pārskatā regulāri visā līguma darbības laikā. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām, tiek iegrāmatoti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(g) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

Banka un Grupas uzņēmums veic uzskaiti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Grupa darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti euro (EUR), kas ir Bankas uzskaites un Grupas pārskata valūta.

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti euro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti Blumberg publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Konsolidētā un Bankas finanšu pārskata sagatavošanā visvairāk izmantotais valūtas maiņas kurss (ārvalstu valūtas vienību skaits pret 1 EUR) bija šāds:

Pārskata perioda beigu datums	USD
2020. gada 31. decembris	1.2271
2019. gada 31. decembris	1,1234

(h) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis.

Sakot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros. Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti, bet informācija par iespējamām saistībām tiek sniegta konsolidētā finanšu pārskata pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(i) Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, piemērojot saistību metodi visām pagaidu starpībām starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Lai noteiktu atliktā nodokļa aktīvu un saistību apmēru, tiek izmantotas nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs izmantots vai saistības nokārtotas, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Atliktā nodokļa aktīvus atzīst, ja pastāv varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmās pagaidu starpības. Atliktā nodokļa aktīvus pārbauda katra pārskata gada beigās un samazina, ja vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar tiem saistītie nodokļu atvieglojumi.

Atlikto ienākuma nodokli aprēķina pagaidu starpībām, kas rodas no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izņemot, ja pagaidu starpību reversēšanas laiks var tikt kontrolēts un ir ticams, ka tuvākajā nākotnē pagaidu starpības neizlīdzināsies.

Papildu nodokļi, kas rodas saistībā ar dividenžu izmaksu, tiek atzīti tajā pašā brīdī, kad tiek atzītas attiecīgo dividenžu izmaksāšana saistības.

(j) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs un saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

(k) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Grupa un Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(l) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Grupa un Banka novērtē summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, aizdevumus klientiem un citus finanšu ieguldījumus tikai amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas;
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu (VPPM).

Pārskatītie aizdevumi

Pārskatītie aizdevumi ir parāda līgumi, attiecībā uz kuriem ir piemēroti pārskatīšanas pasākumi. Pārskatīšanas pasākumi nozīmē pretimnākšanu debitoram, kuram ir radušās vai tūlīt radīsies grūtības nokārtot savas finanšu saistības/finansiālas grūtības ("finanšu grūtības"). Pārskatītie aizdevumi tiek klasificēti kā 2. posma aktīvi ECL aprēķināšanas nolūkos. Grupa un Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzīšanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu.

Novērtējot, vai pārskatītie aizdevumi klasificējami kā 3. posma aktīvi ECL aprēķināšanas nolūkos, Banka izvērtē:

- Kredītu maksājumu grafiku adekvātumu un izpildi (sākotnējie un turpmākie maksājumu grafiki), kas tostarp ietver atkārtotu maksājumu grafika neievērošanu, maksājumu grafiku izmaiņas, lai izvairītos no kavējumiem, vai arī maksājumu grafiks balstās uz prognozēm, kas nav balstītas uz makroekonomiskām prognozēm vai reālistiskiem pieņēmumiem par aizņēmēja parādsaistību atmaksāšanas iespējām;

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(l) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (*turpinājums*)

Pārskatītie aizdevumi (turpinājums)

- Vai kredīta līgums ietver noteikumus, kas atliek darījuma regulāro atmaksas maksājumu termiņus tādā veidā, ka tas traucē novērtēt atbilstību noteiktai klasifikācijai, piemēram, ja tiek piešķirti atlikti pamatsummas atmaksas periodi, kas ilgāki par diviem gadiem.

Citi kritēriji, saskaņā ar kuriem pārskatītie aizdevumi klasificējami kā 3. posma aktīvi:

- Kredīta pārskatīšana, kura visticamāk, samazinās finanšu saistību summu;
- Pārskatītam aktīvam piešķirti jauni pārskatīšanas pasākumi;
- Pārskatītam aktīvam kavējuma dienu skaits pārsniedz 30 dienas;
- Aizņēmējs klasificēts kā tāds, kura kredītu atmaksa ir maz iespējama.

Attiecībā uz izmaiņām, kas neizraisa atzišanas pārtraukšanu, Grupa un Banka atkārtoti izvērtē arī to, vai nav būtiski palielinājies kredītrisks un vai aktīvi jāklasificē ar samazinātu kredītvērtību. Ja aktīvs izmaiņu rezultātā ir klasificēts ar samazinātu kredītvērtību, tas paliks 3. posmā vismaz uz 12 mēnešu pārbaudes laiku, lai pārklasificētu kā 2. posma aktīvu, un uz 24 mēnešu pārbaudes laiku, lai pārklasificētu kā 1. posma aktīvu. Pārskatītais aizdevums ir jāpārklasificē no 3. posma, ja pārbaudes laika otrajā pusē saskaņā ar izmainīto maksājumu grafiku ir veikti regulāri maksājumi par vairāk nekā nenozīmīgu summu no pamatsummas vai procentiem.

(m) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Grupa un Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Grupas un Bankas bilancē, piemērojot Grupas un Bankas uzskaites principus. Pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Grupa un Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

(n) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj dažādus atvasinātos finanšu instrumentus, tostarp iespēju līgumus, standartizētus nākotnes līgumus, nestandardizētus nākotnes līgumus un ārvalstu valūtas un kapitāla tirgus darījumus. Šādi finanšu instrumenti tiek turēti tirdzniecībai un tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības tiek aplēstas, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām vai cenu noteikšanas modeļiem, kuros ņemtas vērā esošo instrumentu faktiskās tirgus un līgumiskās cenas un citi faktori.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja tā ir negatīva. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šiem instrumentiem, tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai neto peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtām, atkarībā no instrumenta būtības.

legultais atvasinājums ir hibrīda instrumenta sastāvdaļa, kas arī paredz neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu – nolūkā, lai atsevišķas kombinētā instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. legulta atvasinājuma rezultātā dažas vai visas naudas plūsmas, kuras citādi saskaņā ar līgumu būtu nepieciešams mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumentu cenu, preču cenu, ārvalstu valūtas kursu, cenu vai likmju indeksu, kredītreitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgo, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā tas nav specifisks līgumslēdzējam pusei. Atvasinātais instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet līgumiski ir nododams neatkarīgi no šī instrumenta, vai kuram ir no šī instrumenta atšķirīgs darījuma partneris, nav iegultais atvasinājums, bet gan atsevišķs finanšu instruments.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(n) Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

Grupa un Banka šādā veidā uzskaita atvasinājumus, kas iegulti finanšu saistībās un nefinanšu apkalpošanas līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un VPPM novērtējumiem, nenodalot iegultus atvasinātos finanšu instrumentus (skatīt arī 3 (e). pielikumu).

(o) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko Grupa un Banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu un tiek atspoguļots pārējo nefinanšu aktīvu sastāvā. Pārņemtais nekustamais īpašums tiek novērtēts kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

(p) Nemateriālie ieguldījumi

Iegādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, ieskaitot izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(q) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Grupā un Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt.

Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā. Visas pārējās remontu un uzturēšanas izmaksas tiek uzskaitītas visaptverošo ienākumu pārskatā atskaites periodā, kurā tās ir radušās.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Zeme	Netiek nolietota
Ēka	50 gadi
Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

Pamatlīdzekļu grupai – ēkas un zeme - novērtēšanas metode ir noteikta- novērtēšana pārvērtētajā vērtībā. Pārvērtētā vērtība ir patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot turpmāko uzkrāto nolietojumu un turpmākos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zemes un ēku patieso vērtību nosaka pēc pierādījumiem, kas balstīti uz situāciju tirgū, veicot novērtējumu katra pārskata gada beigās, ko izdara neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Pārvērtēšanas guvumus uzrāda pārvērtēšanas pārsnieguma postenī un iekļauj pārējos visaptverošos ienākumos. Pārvērtēšanas zaudējumus vispirms ieskaita pārvērtēšanas pārsniegumā (un uzrāda pārējos visaptverošos ienākumos), kas saistīti ar šo aktīvu, ja tāds ir bijis, bet pēc tam – tekošā perioda peļņā vai zaudējumos (skatīt arī 18. pielikumu).

Pārējie pamatlīdzekļi (izņemot ēkas un zeme) tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(q) Pamatlīdzekļi (*turpinājums*)

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

(r) Noma

Grupa un Banka kā nomnieks

Līguma noslēgšanas brīdī Grupa un Banka novērtē, vai līgums attiecas uz un vai ietver nomu. Tas ir, vai līgumā ir paredzētas tiesības uz laiku kontrolēt noteikta aktīva izmantošanu, par to saņemot atlīdzību.

Grupa un Banka piemēro vienotu atzīšanas un novērtēšanas pieeju jebkurai nomai, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Grupa un Banka atzīst nomas saistības, lai veiktu nomas maksājumus, un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo tiesības izmantot pamatā esošos aktīvus.

Lietošanas tiesību aktīvs

Grupa un Banka atzīst lietošanas tiesību aktīvus nomas sākuma datumā (t. i., dienā, kad pamatā esošais aktīvs ir pieejams izmantošanai). Lietošanas tiesību aktīvi tiek novērtēti pēc to izmaksām, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās un veicot korekcijas atbilstoši nomas saistību atkārtotajam novērtējumam. Lietošanas tiesību aktīvu izmaksas ietver atzīto nomas saistību summu, sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumus, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus. Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums tiek uzskaitīts pēc lineārās metodes par īsāko nomas termiņu un par aplēsto aktīvu lietderīgās lietošanas laiku 3 līdz 5 gadi telpu nomai.

Ja īpašumtiesības uz nomāto aktīvu tiek nodotas Grupai un Bankai nomas termiņa beigās vai izmaksas atspoguļo pirkšanas iespējas izmantošanu, nolietojumu aprēķina, izmantojot aktīva paredzamo lietderīgās lietošanas laiku. Vērtības samazināšanās attiecas arī uz lietošanas tiesību aktīviem skatīt (skatīt 18. piezīmi).

Nomas saistības

Nomas sākuma datumā Grupa un Banka atzīst nomas saistības, kas novērtētas pēc nomas termiņā veicamo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Nomas maksājumi ietver fiksētos maksājumus (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot saņemamos nomas veicināšanas maksājumus, mainīgos nomas maksājumus, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, un summas, kas būtu jāmaksā kā atlikušās vērtības garantijas. Nomas maksājumi ietver arī pirkšanas iespējas izmantošanas cenu, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Grupa un Banka izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumus par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo, ka Grupa un Banka izmanto iespēju izbeigt nomu.

Mainīgos nomas maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, atzīst kā izdevumus (ja vien tie nav radušies, veidojot krājumus) periodā, kurā iestājas notikums vai apstākļi, kas izraisa maksājumu. Aprēķinot nomas maksājumu pašreizējo vērtību, Grupa un Banka izmanto tās salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi nomas sākuma datumā, jo nomā ietverto procentu likmi nevar uzreiz noteikt. Pēc sākuma datuma nomas saistību summu palielina, lai atspoguļotu procentu izdevumus, un samazina attiecībā uz veiktajiem nomas maksājumiem. Turklāt nomas saistību uzskaites vērtību pārvērtē, ja tiek grozīts vai mainīts nomas termiņš, veiktas izmaiņas nomas maksājumos (piemēram, izmaiņas turpmākajos maksājumos, kas izriet no indeksa vai likmes izmaiņām, ko izmanto šādu nomas maksājumu noteikšanai) vai izmaiņas pamatā esošā aktīva pirkšanas iespējas novērtējumā.

Grupas un Bankas nomas saistības ir iekļautas postenī "Pārējās finanšu saistības" (skatīt 25. piezīmi).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(r) Noma (turpinājums)

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

Grupa un Banka piemēro atbrīvojumu attiecībā uz iekārtu un mašīnu īstermiņa nomas atzīšanu (t. i., tādas nomas, kuras nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk no sākuma datuma un kurā nav pirkšanas iespējas). Tā arī piemēro atbrīvojumu attiecībā uz zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanu attiecībā uz biroja aprīkojuma nomu, ko uzskata par tādu, kuram ir zema vērtība. Nomā maksājumus par īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu atzīst kā izdevumus pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

Grupa un Banka kā iznomātājs

Grupa un Banka kā iznomātājs, noslēdzot nomas līgumu, noteica, vai noma ir finanšu noma vai operatīvā noma. Ja Grupa un Banka noteica, ka ar nomu nodod būtībā visus riskus un atbildības par pamatā esoša aktīva īpašuma tiesībām, tad šāda noma ir finanšu noma. Noma, ar ko Grupa un Banka nenodod būtībā visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašuma tiesībām, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Radušos nomas ienākumus uzskaita pēc lineārās metodes nomas termiņā un iekļauj ieņēmumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā to operatīvās būtības dēļ. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās saskaņojot un nokārtojot operatīvo nomu, tiek pieskaitītas nomātā aktīva uzskaites vērtībai, un tās tiek atzītas nomas termiņā pēc tādas pašas metodes kā nomas ienākumi. Mainīgās nomas maksas tiek atzītas kā ieņēmumi periodā, kurā tās tiek nopelnītas.

(s) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu (vai, attiecīgā gadījumā, finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- ir zudušas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva;
- Grupa un Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmusies saistības pilnībā izmaksāt trešajai personai bez būtiskas kavēšanās saskaņā ar pastarpinātu vienošanos; un
- Grupa un Banka vai nu a) būtībā ir pārvedusi visus aktīva riskus un labumus, vai b) būtībā nav ne pārvedusi, ne paturējusi visus aktīva riskus un labumus, bet ir nodevusi kontroli pār aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek norakstīti daļēji vai pilnībā tikai tad, ja Grupa un Banka ir pārtraukusi atgūšanu. Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrāto zaudējumu summu, starpību vispirms uzskata par papildinājumu atskaitījumam, ko pēc tam piemēro pret bruto uzskaites vērtību. Jebkura turpmākā atgūšana tiek ieskaitīta kredītzaudējumu izdevumos.

Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšanas notikums. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad pienākumi, kas izriet no saistībām, tiek izpildīti, atcelti vai beidzas. Ja esoša finanšu saistība tiek aizstāta ar citu no viena un tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem, vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski izmainīti, šādu apmaiņu vai izmaiņas uzskata par sākotnējās saistības atzīšanas pārtraukšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta peļņā vai zaudējumos (skatīt arī 3.(l) pielikumu).

(t) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(u) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(v) Emitētie parāda vērtspapīri

Grupa un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

(w) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai un Bankai rodas pašreizējs juridisks vai konstruktīvs pienākums iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu līgumus, un šādu aizplūšanas summu un laiku.

(x) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Grupas un Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka dividenžu izmaksas pamatā ir nesadalītā peļņa.

(y) Darbinieku materiālie labumi

Grupa un Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus Valsts pensiju apdrošināšanai un Valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Grupai un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja Valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai Valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

(z) Ārpusbilances saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Grupa un Banka ir iesaistīta ārpusbilances darījumos, kas saistīti ar neizmantotajām kredītlīnijām, akreditīviem un finanšu garantijām.

Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Grupa un Banka šiem līgumiem pielieto ECL modeli. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3.(w) pielikuma rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

(aa) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Grupa un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Grupas un Bankas aktīviem un tādēļ tiek iekļauti ārpusbilancē.

Uzticības operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Grupas un Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(bb) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, kas reģistrēta finanšu stāvokļa pārskatā, nevar noteikt aktīvajos tirgos, tad to nosaka, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Šajos modeļos izmantojamie dati ir ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, tad, lai noteiktu patieso vērtību, ir jāpieņem zināms spriedums (skatīt arī 3.(d) pielikumu).

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi

Grupa un Banka regulāri novērtē tās aktīvus, vai nav noticis vērtības samazinājums. Lai aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās gan saskaņā ar 9. SFPS, gan 39. SGS visām finanšu aktīvu kategorijām, jo īpaši jānovērtē nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājuma vērtību apjoma un laika aplēse, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās un novērtējot būtisku kredītriska pieaugumu (skatīt arī 3.(l) pielikumu).

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

Savas pamatdarbības ietvaros Grupa un Banka veic darījumus ar saistītajām pusēm. 39. SGS nosaka sākotnējo finanšu instrumentu atzīšanu to patiesajā vērtībā. Gadījumos, kad veiktajiem darījumiem nav aktīva tirgus, tiek piemērots vadības vērtējums, nosakot darījumu procentu likmes atbilstību tirgus procentu likmēm. Novērtējuma pamatā ir līdzīga veida darījumu ar nesaistītām pusēm likmes un efektīvās procentu likmes analīze.

Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (Bankas finanšu pārskati)

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti izmaksu vērtībā. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes brīvās naudas plūsmas pašu kapitālam. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Diskonta likme ir vienāda ar nepieciešamo pašu kapitāla atdeves likmi (ROE). Zaudējumus no vērtības samazināšanās uzrāda tad, ja līdzdalības meitas sabiedrības kapitālā vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai tikai tad, ja aktīva atgūstamā vērtība ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā vērtība. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse. Informācija par vērtības samazināšanās novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS ir sniegta 4. piezīmē

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (*turpinājums*)

Nomas termiņa noteikšana līgumiem ar atjaunošanas un izbeigšanas iespējām – Grupa un Banka kā nomnieks

Grupa un Banka nosaka nomas termiņu kā neatceļamu nomas termiņu kopā ar jebkuru periodu, uz kuru attiecas iespēja pagarināt nomas līgumu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka šī iespēja tiks izmantota, vai periodu, uz kuru attiecas iespēja pārtraukt nomas līgumu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka šī iespēja netiks izmantota.

Grupai un Bankai ir vairāki nomas līgumi, kas ietver pagarināšanas un izbeigšanas iespējas. Grupa un Banka piemēro lēmumu, izvērtējot, vai pastāv pamatota pārliecība par to, vai iespēja pagarināt vai izbeigt nomas līgumu tiks vai netiks izmantota. Proti, tā apsver visus būtiskos faktorus, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai nu pagarināšanas, vai izbeigšanas iespējas. Pēc sākuma datuma Grupa un Banka atkārtoti izvērtē nomas termiņu, ja ir būtisks notikums vai izmaiņas apstākļos, kas atrodas tās kontrolē un ietekmē tās spēju izmantot pagarināšanas vai izbeigšanas iespējas (piemēram, būtiski nomāšanas uzlabojumi vai būtiska nomātā aktīva pielāgošana).

Grupa un Banka iekļāva atjaunošanas periodu kā daļu no nomas termiņa attiecībā uz telpu nomu ar īsāku neatceļamu periodu (t. i., trīs līdz pieci gadi). Parasti Grupa un Banka izmanto iespēju atjaunot šādu nomas līgumu, jo tas, ka aizstājējaktīvs nebūs uzreiz pieejams var negatīvi ietekmēt Grupas un Bankas darbību. Turklāt periodus, uz kuriem attiecas izbeigšanas iespējas, kā daļu no nomas termiņa iekļauj tikai tad, ja pastāv pamatota pārliecība, ka tie netiks izmantoti.

Informāciju par iespējamiem nākotnes nomas maksājumiem, kas attiecas uz periodiem, kas seko pēc pagarinājuma un izbeigšanas iespēju izmantošanas datuma, kuri nav iekļauti nomas termiņā, skatīt 4. piezīmē.

Noma. Salīdzināmās aizņēmuma procentu likmes noteikšana

Grupa un Banka nevar uzreiz noteikt nomas līgumā ietverto procentu likmi, tāpēc nomas saistību noteikšanai tā izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi (SAPL). SAPL ir procentu likme, kas Grupai un Bankai būtu jāmaksā, lai saņemtu aizņēmumu ar līdzīgu termiņu un ar līdzīgu vērtspapīru – līdzekļi, kas nepieciešami, lai iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam līdzīgā ekonomiskajā vidē. Tādējādi SAPL atspoguļo to, kas Grupai un Bankai "būtu jāmaksā", kas ir nepieciešams aplēšu veikšanai, kad nav pieejamas citas pamanāmas likmes (piemēram, attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas neiesaistās finanšu darījumos), vai kad tās ir jākorrigē, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus (piemēram, ja noma nav meitasuzņēmuma funkcionālajā valūtā).

Grupa un Banka aprēķina SAPL, izmantojot novērojamos resursus (piemēram, tirgus procentu likmes), ja tādi ir pieejami, un tai ir jāveic konkrēti uzņēmumam specifiski aprēķini (piemēram, meitasuzņēmuma atsevišķs kredītreitings).

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Grupa un Banka pieņēmuši, sākot ar 2020. gada 1. janvāri:

SFPS konceptuālās pamatnostādnes

2018. gada 29. martā SGSP izdevusi pārskatītās Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes vadlīnijas. Konceptuālās pamatnostādnes ietver visaptverošu informāciju par finanšu pārskatu sagatavošanu, standartu izstrādi, norādījumus finanšu pārskatu sagatavotājiem, kas jāievēro konsekventu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu, proti, Grozījumus SFPS sniegtajās atsaucēs uz konceptuālajām pamatnostādnēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

SFPS konceptuālās pamatnostādnes (turpinājums)

Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm uzņēmumiem, kuri izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams neviens SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi)

SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (3. SFPS grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Jēdziena "būtisks" definīcija (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precīzē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārēja rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzšo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

Procentu likmju etalona reforma - 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS (grozījumi)

2019. gada septembrī SGSP izdeva 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS grozījumus, ar ko noslēdzās SGSP pirmais darba posms, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformas sekām finanšu pārskatos. Publicētie grozījumi aplūko jautājumus, kas ietekmē finanšu pārskatus periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar alternatīvu atsauces likmi, kā arī paskaidro ietekmi uz 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" noteiktajām riska ierobežošanas uzskaites prasībām veikt uz nākotni vērstu analīzi. Grozījumi paredz pagaidu izņēmumus attiecībā uz visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē procentu likmju etalonu reforma, tādējādi ļaujot turpināt risku ierobežošanas uzskaiti periodā pirms esošā procentu likmju etalona aizstāšanas ar gandrīz bezrisku procentu likmi. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana", paredzot papildu informācijas atklāšanu par nenoteiktībām, ko rada procentu likmju etalonu reforma. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Otrajā posmā (projekts) galvenā uzmanība veltīta tiem aspektiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskatus, esošo procentu likmju etalonu aizstājot ar bezrisku procentu likmi. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemērots gan 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", gan 9 SFPS

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma (turpinājums)

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (turpinājums)

"Finanšu instrumenti". 2020. gada martā SGSP nolēma atlikt šī standarta spēkā stāšanos līdz 2023. gadam. 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" nosaka noslēgto apdrošināšanas līgumu atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus. Standarts arī nosaka, ka noslēgtajiem pārāpdrošināšanas līgumiem un investīciju līgumiem ar pastāvīgas dalības iezīmēm jāpiemēro līdzīgi principi. Standarta mērķis ir nodrošināt, ka sabiedrības sniedz atbilstošu informāciju, patiesi atspoguļojot šos līgumus. Šāda informācija ļauj finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt 17. SFPS aplūkoto līgumu ietekmi uz sabiedrības finanšu stāvokli, darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (grozījumi), 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (grozījumi)

17. SFPS grozījumi piemērojami retrospektīvi un ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumu mērķis ir palīdzēt uzņēmumiem ieviest šo standartu. Grozījumi paredz samazināt izmaksas, vienkāršojot dažas šī standarta prasības, kā arī atvieglot finanšu rezultātu skaidrojumu sniegšanu un pāreju uz jaunā standarta piemērošanu, atliekot tā spēkā stāšanos līdz 2023. gadam un paredzot citus atvieglojumus, lai mazinātu nepieciešamā darba apjomu, kas veicams, piemērojot 17. SFPS pirmo reizi.

4. SFPS grozījumi maina 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" paredzētā pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošanas beigu datumu, proti, uzņēmumiem būs obligāti jāpiemēro 9. SFPS attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.

17. SFPS grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana": Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Tomēr, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju, SGSP ir atlikusi šo grozījumu spēkā stāšanos uz vienu gadu, proti, līdz 2023. gada 1. janvārim, lai uzņēmumiem būtu vairāk laika ieviest jebkādas šajos grozījumos paredzētās klasifikācijas izmaiņas. Grozījumu mērķis ir veicināt konsekventu prasību piemērošanu, palīdzot uzņēmumiem noteikt, vai finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītās parādsaistības un citi kreditoru parādi ar nenoteiktu norēķinu datumu būtu jāklasificē kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi ietekmē saistību uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā un neietekmē esošās prasības attiecībā uz aktīvu, saistību, ieņēmumu vai izmaksu novērtēšanu vai atzīšanas laiku. Minētie grozījumi neietekmē arī par šiem posteņiem atklātās informācijas apjomu. Grozījumi paskaidro klasifikācijas prasības attiecībā uz tām parādsaistībām, kuras iespējams nokārtot, emitējot pašu kapitāla instrumentus. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma (turpinājums)

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", 16. SGS "Pamatlīdzekļi", 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" grozījumi atjaunina 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS konceptuālajām pamatnostādņēm, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.

16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt summas, kas saņemtas no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr uzņēmums attiecīgo aktīvu ir gatavojis tā paredzētajai lietošanai. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir aprūtinošs.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam ietver nelielus grozījumus šādos standartos" 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana", 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 41. SGS "Lauksaimniecība", kā arī 16. SFPS "Noma" paskaidrojošajos piemēros. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

16. SFPS "Noma": Ar Covid 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi (grozījumi)

Grozījumi piemērojami retrospektīvi un ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas 2020. gada 28. maijā vēl nebija apstiprināti izdošanai. SGSP grozījusi šo standartu, lai atbrīvotu nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar Covid-19 pandēmiju. Grozījumi piedāvā nomniekiem praktisku paņēmieni, kā uzskaitīt jebkādas nomas maksājumu izmaiņas, kas izriet no nomas maksas atvieglojumiem saistībā ar Covid-19 pandēmiju. Šādas izmaiņas uzskaitāmas tādā pašā veidā, kādā uzņēmums saskaņā ar 16. SFPS būtu uzskaitījis izmaiņas, ja tās nebūtu nomas līguma grozījumi, tikai tādā gadījumā, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- ▶ nomas maksājumu izmaiņu rezultātā mainītā nomas maksa būtībā ir tāda pati vai mazāka par tieši pirms attiecīgo izmaiņu veikšanas spēkā esošo nomas maksu;
- ▶ jebkāda nomas maksājumu samazināšana attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kas kuru sākotnējais maksāšanas termiņš bijis pirms 2021. gada 31. jūnija;
- ▶ citi nomas līguma nosacījumi nav būtiski mainīti.

Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi)

2020. gada augustā SGSP publicēja Procentu likmju etalona reformas 2. posma ietvaros veiktos 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS grozījumus, tādējādi pabeidzot darbu, kas tika veikts, reaģējot uz starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, lai palīdzētu ņemt vērā procentu likmju etalona reformas ietekmi uz finanšu pārskatiem, kad starpbanku likme (IBOR) tiek aizstāta ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojams, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma (turpinājums)

Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi) (turpinājums)

līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Grozījumi arī ievieš atbrīvojumu no pašreizējām prasībām par riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu, tajā skaitā pagaidu atbrīvojumu no atsevišķi identificējamās prasības izpildes, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments. Turklāt 4. SFPS grozījumi izstrādāti, lai apdrošinātāji, kuri joprojām piemēro 39. SGS, varētu izmantot 9. SFPS grozījumos paredzētos atvieglojumus. Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti", kas paredz tādas informācijas sniegšanu, kas dod iespēju finanšu pārskatu lietotājiem izprast procentu likmju etalona reformas ietekmi uz uzņēmuma finanšu instrumentiem un riska pārvaldības stratēģiju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Lai gan grozījumi piemērojami retrospektīvi, uzņēmumam nav jāpārvērtē iepriekšējo periodu rādītāji. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

4. Finanšu un citu risku vadība

Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Grupas un Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Grupas un Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Grupas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Grupai un Bankai būtisko risku, tai skaitā: kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un pārējo risku pārvaldīšanu.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējās risku vadības politikas un procedūras, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas Grupas un Bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Risku direktors atbild par risku kontroles funkcijas veikšanu Grupā un Bankā, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Grupas un Bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ir Risku vadības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Grupas un Bankas darbībā un Grupas un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Šā procesa regulāro kontroli veic Iekšējā audita daļa.

(a) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Grupas un Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Grupu un Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Grupas un Bankas operācijās, kuras Grupai un Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Grupas un Bankas bilancē un ārpusbilancē.

Grupas un Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti Kredītpolitikā, Darījuma partnera politikā un Investīciju politikā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Grupa un Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem.

Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Grupas un Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

Kredītriska saistību riski

Nākamā tabula atspoguļo pārskata par finanšu stāvokli aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Izsniegtie kredīti	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	46,448,754	46,448,754	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	42,340	42,340
Pārējie finanšu aktīvi	2,143,348	1,791,713	9,366,209	7,021,120
Kopā	235,576,426	238,872,692	258,877,668	261,075,664
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Iespējamās saistības	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395
Kopā	23,272,415	23,272,415	37,248,878	37,248,878

Grupa un Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts, vai kredīta vērtība nav samazinājusies.

Grupa un Banka aprēķina uz nākotni vērstus paredzamos kredītzaudējumus (*Expected Credit Losses*) (ECL) lai novērtētu paredzamo naudas iztrūkumu, kas ir diskontēts, tuvinot to ECL. Naudas iztrūkums ir starpība starp naudas plūsmām, kuras uzņēmumam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko uzņēmums paredz saņemt. Turpmāk izklāstīti ECL aprēķinu mehānismi, un galvenie elementi ir šādi:

PD *Saistību neizpildes iespējamība (Probability of Default)* ir aplēse par saistību neizpildes iespējamību noteiktā laika periodā.

EAD *Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (Exposure at Default)*, ir riska darījuma aplēse nākotnē noteiktā saistību neizpildes datumā, ņemot vērā paredzamās riska darījuma izmaiņas pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksa, neatkarīgi no tā, vai to paredz līgums vai kā citādi, paredzamie ieņēmumi par piešķirtajiem līdzekļiem.

LGD *Saistību nepildīšanas zaudējumi (Loss Given Default)* ir to zaudējumu aplēse, kas rodas gadījumā, ja noteiktā laikā rodas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp līgumiskām naudas plūsmām, kas pienākas un tām, ko aizdevējs ir paredzējis saņemt, tostarp no jebkura nodrošinājuma realizācijas. Parasti to izsaka kā EAD procentuālo daļu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Kredītriska saistību riski (turpinājums)

ECL uzkrājumi ir balstīti uz zaudējumu, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu rezultātā 12 mēnešu laikā (12mECL), aprēķina, ja vien kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš riska darījuma sākotnējās atzišanas, šādā gadījumā uzkrājumus aprēķina, pamatojoties uz saistību neizpildes risku visā darbības laikā (visā darbības laikā ECL jeb VDLECL). 12mECL ir VDLECL daļa, kas atspoguļo ECL, kas rodas saistībā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes notikumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Gan VDLECL, gan 12mECL tiek aprēķināti individuāli vai kopā atkarībā no pamatā esošo finanšu instrumentu portfeļa veida. Banka atspoguļo neizmantoto kredītu un kredītkaršu saistību izmantošanu nākotnē, piemērojot kredīta konversijas faktoru 75%, kas atspoguļo uz doto brīdi neizmantoto saistību apjomu, kuras tiks izmantotas noteiktajā periodā. Kredīta konversijas faktoru nosaka, izmantojot vēsturisko informāciju un prognozējamo informāciju.

Grupa un Banka ir izveidojusi politiku, lai katra pārskata perioda beigās novērtētu, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas nav ievērojami palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas finanšu instrumenta atlikušajā darbības laikā.

Vērtības samazināšanās novērtējums

Grupa un Banka pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim jāpiemēro 12mECL vai VDLECL, Grupa un Banka izvērtē, vai kopš sākotnējās atzišanas ir vērojams būtisks kredītriska pieaugums.

Katrā atskaites datumā Banka izvērtē, vai ar riska darījumu saistītais kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzišanas. Ievērojamais Bankas kredītriska pieaugums tiek vērtēts, pamatojoties uz šādiem elementiem:

- ▶ kvantitatīvais elements;
- ▶ kvalitatīvais elements.

Galvenais kvantitatīvais kritērijs ir kavēto dienu skaits (lielākais kavējums ir 30 dienas) un Klienta/aizņēmēja iekšējās kredītspējas ievērojamā pasliktināšanās.

Pārējos kvantitatīvos kritērijus, kas norāda uz kredītriska pieaugumu, var izmantot, ja šie kritēriji ir aizņēmējam piemērojami un būtiski.

Banka izmanto kvantitatīvo informāciju PD aprēķināšanas metodēs un iekļauj to kvantitatīvajos aprēķinos. Gadījumos, kad kvantitatīvo informāciju nevar iekļaut kvantitatīvajā aprēķinā, tiek atsevišķi izvērtēti kvalitatīvie faktori, lai noteiktu, vai kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzišanas.

Pazīmju un rādītāju saraksts, kuru pasliktināšanās norāda uz ievērojamo kredītriska pieaugumu, ja tas attiecas uz un ir aktuāli aizņēmējam:

- ▶ riska darījums ir iekļauts Bankas „Aizdevumu agrīno kvalitātes pasliktināšanās pazīmju sarakstā” (Watch List);
- ▶ līgumu nosacījumos veikti grozījumi ar mērķi uzlabot parādu piedziņas iespējas, kas ievērojami nesamazinās finanšu saistību apjomu;
- ▶ Banka izvērtē faktorus, kas var liecināt par potenciāliem nosacījumu pārkāpumiem, pat ja aizņēmējs formāli ievēro šos nosacījumus;
- ▶ kavētie maksājumi vai citu saistību neizpilde citās bankās (Kredītu reģistra datu pārbaude);
- ▶ piešķirtais ārējais reitings un tendences;

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

- ▶ cita negatīva informācija par galvenajiem klientiem/darījumu partneriem/ aizņēmēja pamatdarbības veidu/piegādātājiem.

Kolektīvi aplēšot ECL līdzīgu aktīvu grupai, Grupa un Banka piemēro tos pašus vērtēšanas principus, neatkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir vai nav novērojams būtisks kredītriska pieaugums.

Kolektīvi novērtēto finanšu aktīvu grupēšana

Atkarībā no turpmāk minētajiem faktoriem Grupa un Banka aprēķina ECL vai nu kolektīvi, vai individuāli. Aktīvu kategorijas, kurās Grupa un Banka aprēķina ECL individuāli, ietver:

- ▶ Visus 3. posma aktīvus;
- ▶ Summas, kas pienākas no bankām;
- ▶ Likviditātes portfeļa ekspozīcijas

Aktīvu kategorijas, kurās Grupa un Banka aprēķina ECL kolektīvi, ietver:

- ▶ Visus 1. un 2. posma aktīvus.

Pamatojoties uz iepriekš minēto procesu, Grupa un Banka savus aizdevumus grupē 1. posmā, 2. posmā, 3. posmā kā aprakstīts turpmāk:

1. posms: ja aizdevumi tiek atzīti pirmo reizi, Grupa un Banka atzīst atskaitījumu, pamatojoties uz 12mECL. 1. posma aizdevumi ietver arī iespējas, kur kredītrisks ir uzlabojies, un aizdevums ir pārklassificēts no 2. posma.
2. posms: ja kopš sākotnējās atzīšanas brīža aizdevumam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Grupa un Banka iegrāmato VDLECL atskaitījumu. 2. posma aizdevumi ietver arī iespējas, kur kredītrisks ir uzlabojies, un aizdevums ir pārklassificēts no 3. posma.
3. posms: aizdevumi, kuriem ir samazināta kredītvērtība. Grupa un Banka iegrāmato VDLECL atskaitījumu.

Saistību neizpildes un atveseļošanas definīcija

Grupa un Banka ņem vērā finanšu instrumentu, kuram nav izpildītas saistības, un līdz ar to 3. posmu (samazināta kredītvērtība) attiecībā uz ECL aprēķiniem visos gadījumos, kad aizņēmējs par 90 dienām nokavē līgumā noteikto maksājumu termiņu. Grupa un Banka ņem vērā summas, kas pienākas no bankām, kuras nav izpildījušas savas saistības, un nekavējoties rīkojas, ja pieprasītie dienas maksājumi netiek nokārtoti līdz darba dienas beigām, kā norādīts individuālajos līgumos. Kā daļu no kvalitatīvā novērtējuma par to, vai klients pilda savas saistības, Grupa un Banka ņem vērā arī dažādus gadījumus, kas var liecināt par nespēju veikt maksājumu. Šādu notikumu gadījumā Grupa un Banka rūpīgi apsver, vai šī notikuma rezultātā var uzskatīt, ka klients nepilda savas saistības, un tāpēc to vērtē 3. posmā par ECL, vai arī ir jāizmanto 2. posms. Šādi notikumi ir:

- aizņēmēja iekšējais novērtējums, kas norāda saistību neizpildi vai gandrīz saistību neizpildi;
- aizņēmējs, kas no Grupas un Bankas pieprasa ārkārtas finansējumu;
- būtiska pamatā esošā nodrošinājuma vērtības samazināšanās, ja tiek paredzēts, ka aizdevums tiks atgūts no nodrošinājuma pārdošanas;
- būtisks aizņēmēja apgrozījuma samazinājums vai galvenā klienta zaudējums;
- tādu līguma noteikumu pārkāpums, ko Grupa un Banka nav atcēlusi;
- parādnieks (vai jebkura parādnieka grupas juridiska vienība), kas iesniedz bankrota pieteikumu;
- parādnieka kotētais parāds vai pašu kapitāls, kas apturēts sākotnējās apmaiņas brīdī sakarā ar baumām vai faktiem par finansiālām grūtībām.

Grupās un Bankās politika ir ņemt vērā finanšu instrumentu kā "atveseļotu" un tādējādi to pārklassificēt prom no 3. posma, ja neviens no saistību neizpildes kritērijiem, izņemot restrukturizāciju, nav bijis spēkā

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Saistību neizpildes un atvēršanas definīcija (turpinājums)

vismaz 12 mēnešus pēc kārtas, lai pārkvalificētu 2. posmā, un vismaz 24 mēnešus pēc kārtas, lai pārkvalificētu no 3. posma uz 1. posmu. Lēmums par to, vai klasificēt atvērto aktīvu kā 2. vai 1. posma aktīvu ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atvēršanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzīšanu.

Iekšējais reitings un PD aprēķins

Kavēto dienu skaitu izmanto kā galveno faktoru PD aprēķināšanai un kā iekšējo kredītreitingu uzkrājumu aprēķināšanai. PD likme tiek aprēķināta katrai no zemāk norādītajām kavējuma grupām:

- ▶ nav kavēti;
- ▶ paaugstināts kredītrisks;
- ▶ kavēti 1-30 dienas;
- ▶ kavēti 31-60 dienas;
- ▶ kavēti 61-90 dienas;
- ▶ pārskatīti, nav kavēti;
- ▶ pārskatīti, kavēti 1-30 dienas;
- ▶ problemātiski kredīti.

PD likmes tiek aprēķinātas, izmantojot Markova matricas, kas atspoguļo kredītesānas portfeļa kustību starp kavējuma grupām viena mēneša ietvaros. Pārcelšana citā kategorijā tiek noteikta, izmantojot kredītu migrāciju skaitu. Aprēķins ir balstīts uz matricu datiem par 36 mēnešiem pirms atskaites perioda beigām.

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (EAD), ir to finanšu instrumentu bruto uzskaites vērtība, uz kuriem attiecas vērtības samazināšanās aprēķins, un tas attiecas gan uz klienta spēju palielināt risku, vienlaikus tuvojoties saistību neizpildes gadījumiem, gan arī uz iespējamo pirmstermiņa atmaksu. Lai aprēķinātu EAD 1. posma aizdevumam, Grupa un Banka novērtē iespējamās saistību neizpildes gadījumus 12 mēnešu laikā, lai aprēķinātu 12mECL. Attiecībā uz 2. posmu un 3. posmu riska darījumu saistību nepildīšanas gadījumā ņem vērā notikumus instrumentu darbības laikā.

Grupa un Banka nosaka EAD, modelējot iespējamo riska darījumu rezultātu diapazonu dažādos laika posmos, kas atbilst vairākiem scenārijiem. Pēc tam 9. SFPS noteiktā PD tiek piešķirta katram ekonomiskajam scenārijam, pamatojoties uz Grupas un Bankas modeļa rezultātiem.

Saistību nepildīšanas zaudējumi

Banka un Grupa ne retāk kā reizi ceturksnī, kā arī ikreiz, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas norāda, ka notikusi būtiska kāda aktīva vai iespējamo saistību kvalitātes pasliktināšanās novērtē LGD vērtības, un Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja tās pārskata un apstiprina.

Kredītriska novērtējuma pamatā ir standartizēta LGD novērtēšanas sistēma, kuras rezultātā iegūst noteiktu LGD likmi. Šajās LGD likmēs ir ņemts vērā paredzamais EAD salīdzinājumā ar summu, ko paredzēts atgūt vai realizēt no turētā nodrošinājuma.

Uz nākotni vērsta informācija

Aprēķinot ECL, Grupa un Banka izvērtē, vai ir nepieciešami precizējumi attiecībā uz nākotni vērsto informāciju. Grupa un Banka iegūst uz nākotni vērsto informāciju no ticamiem trešo personu avotiem (piem., reitinga aģentūrām, valsts institūcijām un starptautiskām finanšu institūcijām).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Uz nākotni vērsta informācija (turpinājums)

Grupa un Banka izvērtē:

- katru ekonomikas nozari, kurā Bankai ir būtiski kredītriska darījumi;
- makroekonomiskos datus nacionālā līmenī katrā reģionā, kurā Bankai ir būtiski kredītriska darījumi;
- attiecīgās tendences nekustāma īpašuma tirgū;
- citu svarīgu informāciju.

Ja Banka konstatē attiecīgās korelācijas ar makroekonomiskajiem datiem, tā izmanto šīs korelācijas, lai koriģētu attiecīgos ievaddatus un aprēķinus, kas izmantoti, aprēķinot paredzamos kredītaudējumus. 2020. gada beigās, pamatojoties uz statistikas analīzes rezultātiem, vadība uzskata, ka nākotnes komponentam nav ievērojama ietekme uz novērotajiem parametriem. Ņemot vērā ieilgušo Covid-19 pandēmiju, ir sagaidāms, ka ekonomiskie pieņēmumi, kurus banka ir piemērojusi un atklājusi attiecībā uz nākotnes informāciju, laika gaitā būs jāpielāgo tā, lai tie atspoguļotu pandēmijas attīstību.

Sakarā ar kritisko situāciju visā pasaulē, kas saistīta ar COVID-19, kā arī saskaņā ar regulatora sniegto informāciju «Par elastību regulējuma piemērošanā saistībā ar COVID-19», pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku Klientam, kurš ir cietis/varētu ciest no COVID-19 ietekmes, netiek uzskatīta par pārstrukturēšanu, ja Klients nelūdz papildu atvieglojumus.

Ņemot vērā kredītportfeļa kvalitātes pasliktināšanās varbūtību pandēmijas COVID-19 ietekmes dēļ, Banka ir izskatījusi un analizējusi kredītportfeli, nosakot riskam visvairāk pakļautās Klientu kredītsaistības un Klientu saistību neizpildes iespējamību, ņemot vērā darbības nozari un katra konkrēta aizņēmēja maksāspēju. Nozares, kuras Banka savā kredītportfelī ir identificējusi kā jutīgas pret pandēmijas ietekmi, ir šādas: tirdzniecība, operācijas ar nekustamo īpašumu un būvniecība, izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi.

Banka ir izanalizējusi datus par kredītportfeļa stāvokli gada beigās, un pārcēlusi no 1.stadijas uz 2.stadiju to Klientu kredītus, kuriem bija piešķirtas kredītu brīvdienas COVID-19 pirmā viļņa laikā, un kuri ir atkārtoti lūguši atlikt maksājumus, šim kredītu ekspozīcijām piemērojot saistību neizpildes iespējamības (PD) koeficientu – pārskatīti bez kavējumiem.

Klientiem, kuru kredīti atrodas 2.stadijā, kuri ir saistīti ar COVID-19 skartajām nozarēm, un ir iespējama būtiska pandēmijas ietekme, ir piemērota saistību neizpildes iespējamības (PD) koeficienta korekcija, t.i. saistību neizpildes iespējamības (PD) koeficients tika reizināts ar 1,2. Kopumā Banka pandēmijas ietekmi uz kredītportfeli vērtē kā mērenu. ECL palielinājums iepriekš minētajiem Klientiem gada beigās veidoja 59,5 tūkst. EUR.

Zemāk tabulā ir norādīts ECL jutīgums 3. posmā klasificētajiem no nodrošinājuma atkarīgajiem kredītiem, ja nodrošinājuma vērtība pieaug vai samazinās, atskaites perioda beigās, visiem pārējiem mainīgajiem paliekot konstantiem (tūkst. EUR):

31.12.2020	Ietekme uz ECL	
	+10%	-10%
ECL	(200)	135
Kopā	(200)	135

Papildus Banka ir veikusi ECL jutīguma analīzi pret PD izmaiņām – ja PD gada beigās pieaug vai samazinās par 10%, TOP 15 ekspozīciju (kas veido 86% no visa kredītportfeļa) uzkrājumi attiecīgi pieaug vai samazinās par 8,5%. visiem pārējiem mainīgajiem paliekot konstantiem (tūkst. EUR):

31.12.2020	Ietekme uz ECL	
	+10%	-10%
ECL	221	(221)
Kopā	221	221

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(b) Tirgus risks

Grupas un Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Grupa un Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jutīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Grupas un Bankas aktīviem un pašu kapitālu. Tirgus riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- vērtspapīru portfeļa novērtēšana un analīze;
- emitentu finansiāla stāvokļa analīze un monitorings;
- iekšējo limitu noteikšana/diversifikācija (stop-loss emitentiem, valstīm, reģioniem, termiņiem, kredītreitingu grupām);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole.

(c) Valūtu risks

Grupas un Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Grupas un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Grupa un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Grupas un Bankas saistību un prasību apjomu. Valde nosaka Grupas un Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2020. gada un 2019. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 29. pielikumu). Grupai un Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

Grupas un Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Grupas un Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Grupas un Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Grupa un Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli pieļaujamus zaudējumu limitus, veicot valūtu tirdzniecību.

Reizi ceturksnī valūtu riska pārvaldīšanas ietvaros tiek veikta ārvalstu valūtas riska novērtēšana (novērtē kā mainās Bankas pārskata par finanšu stāvokli un ārpusbilances posteņu vērtība ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā; kā mainās Grupas un Bankas ienākumi/izdevumi ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām) un novērtēšanas rezultāti tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai. Reizi gadā tiek veikti valūtu riska stresa testi un to rezultātu analīze, pamatojoties uz kuru nepieciešamības gadījumā priekšlikumi par izmaiņām Ārvalstu valūtu riska politikā tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai.

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2020.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2019.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	+10%	-10%	USD	+10%	-10%
	(31)	31		(55)	55
Kopā	(31)	31	Kopā	(55)	55

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Grupas un Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Grupas un Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Grupa un Banka ir uzņēmusies (skatīt arī 32. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Procentu likmju riska identificēšana un novērtēšana tiek veikta tādā veidā, lai pēc iespējas plašāk izskatītu visus procentu likmju riska veidus. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī vērtspapīru portfeļa modificētajam ilgumam.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek regulāri novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Grupas un Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas, un uz tā pamata tiek veikta noteikto limitu izpildes kontrole. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana, uz kuras pamata nepieciešamības gadījumā tiek iesniegti priekšlikumi izmaiņām procentu likmju riska pārvaldīšanā. Par procentu likmju riska novērtēšanas rezultātiem tiek ziņots Grupas un Bankas vadībai.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar noteiktu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās tiek veikta, pamatojoties uz:

- īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/ izpildes/ dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- uz termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārceļošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.
- noguldījumiem termiņš tiek uzrādīts ne garāks kā pieci gadi.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar nenoteiktu beigu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās:

- Par jutīgiem pret procentu likmju izmaiņām norēķinu kontiem tiek uzskatīti tie norēķinu konti, par kuriem tiek maksāti procenti, un tie termiņstruktūrā tiek uzrādīti uz pieprasījumu.
- Atvasinātos instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas.

Jutīguma analīzei tiek piemērotas sekojošās procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu jutīgumu pret augstāk aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2020.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2019.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	(280)	280	USD	(117)	117
EUR	(46)	46	EUR	65	(65)
Kopā	(325)	325	Kopā	(52)	52

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(e) Likviditātes risks

Grupa un Banka ikdienu ir pakļauta riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Grupa un Banka neurtur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojās atmaksas datums, var noteikt ļoti precīzi.

Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādu līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus. Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skatīt arī 31. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība, iespējams, uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Grupas un Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Grupas un Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanai Grupa un Banka izmanto sekojošas metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtās, gan atsevišķu valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stresa testi.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai.

Lai pārvaldītu un kontrolētu finansējuma struktūru (pozīcijas), Banka:

- regulāri novērtē savu finansējuma struktūru, t.i., Bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem, īpaši no aizņēmumiem starpbanku, naudas un kapitāla tirgū;
- izvērtē finansējuma avotus un savu spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem;
- nodrošina efektīvu finansējuma avotu un to termiņu diversifikāciju, t.sk. nosaka koncentrācijas limitus.

Atbilstoši FKTK individuālām prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 40% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

Banka veica noguldījumu analīzi par 2020. gada periodu no februāra līdz gada 2020.gada beigām, kad tika ieviesti Covid-19 ierobežojošie pasākumi un novērtē situāciju ar piesaistītiem noguldījumiem kā stabilu. Rezultātā uz 2020. gada 31. decembrī Bankai saglabājās augsts likviditātes rādītājs 83.51%

Banka pastāvīgi katru dienu seko līdzi noguldījumu struktūrai, lai nodrošinātu augstu likviditātes rādītāju, kā arī seko līdzi Bankas noguldījumu izmaiņām, ņemot vērā to, ka pastāv nenoteiktība COVID-19 dēļ.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Grupas un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Lai aprēķinātu kapitāla apjomu riskiem, kuru segšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir izvirzījusi minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- CVA riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam Banka izmanto standartizēto metodi saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 384. pantu;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

Grupa un Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Grupas un Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

Turklāt, Grupa un Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Grupa un Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks un pārējie bankas darbības riski).

Aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 27.50% un 25.64% (2019. gada 31. decembrī 27,58% un 26,95%), kas pārsniedz Eiropas parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto minimumu un kapitāla saglabāšanas rezerves minimuma summu (10,5%), ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir jābūt vismaz 8% un kapitāla saglabāšanas rezervei ir jābūt vismaz 2,5% (skatīt arī 29. pielikumu).

2020. gada 21. aprīlī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību gan individuālajā, gan konsolidācijas grupas līmenī noteica to 10,90% apmērā. Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2020. gadam.

(g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Grupas un Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Grupas un Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Grupā un Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
- pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
- darbinieku atbilstoša apmācība;
- regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks ir jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Grupai un Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Grupas un Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos, u.tml. Limits ir skaitlisks ierobežojums, kas tiek piemērots dažādiem ieguldījumu veidiem un darbojas kā riska ierobežošanas un kontroles instruments.

Valsts risks

Viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Grupas un Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Grupai un Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar mātes banku ierobežojošus limitus;
- kredīšanas programmu limitus.

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana. Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Zemāk atspoguļoti Latvijas, top3 OECD un top3 ne-OECD valstu kompozītreitingi.

Top valstis atlasītas, ņemot vērā pārnesto riska darījumu apjomu.

Latvija- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)	
Valsts	Reitings	Valsts	Reitings	Valsts	Reitings
Latvija	A3/A-	ASV	Aaa/AAA	Ukraina	B2/B
-	-	Luksemburga	Aaa/AAA	Krievija	Baa3/BBB-
-	-	Austrija	Aa1/AA+	Ķīna	A1/A+

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo aktīvu un saistību sadalījumu pa valstu grupām.

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	67,749,254	67,749,254	-	-	-	-	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	19,577,962	19,577,962	21,281,940	21,281,940	40,859,902	40,859,902
Kredīti un avansi	28,984,284	28,984,284	9,079,157	12,727,058	26,916,814	26,916,814	64,980,255	68,628,156
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,151,919	1,151,919	12,235,708	12,235,708	7,286	7,286	13,394,913	13,394,913
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	46,448,754	46,448,754	-	-	46,448,754	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	221,711	221,711	-	-	221,711	221,711
Pārējie finanšu aktīvi	130,611	108,555	1,939,309	1,609,728	4,871	4,871	2,074,791	1,723,154
Kopā aktīvi	98,016,068	97,994,012	89,502,601	92,820,921	48,210,911	48,210,911	235,729,580	239,025,844
	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības								
Noguldījumi	58,853,244	59,671,866	48,260,958	48,260,958	97,503,527	97,503,527	204,617,729	205,436,351
Pārējās finanšu saistības	446,286	444,594	40,789	40,191	51,575	51,575	538,650	536,360
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	737,091	737,095	2,398	2,398	2,758	2,758	742,247	742,251
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	15,168,586	15,168,586	1,215,439	1,215,439	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums	692,844	692,844	1,915,718	1,915,718	407,555	407,555	3,016,117	3,016,117
Kopā saistības	60,729,465	61,546,399	65,388,449	65,387,851	99,180,854	99,180,854	225,298,768	226,115,104

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	113,348,256	113,348,256	-	-	-	-	113,348,256	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	71	71	28,138,850	28,138,850	22,211,501	22,211,501	50,350,422	50,350,422
Kredīti un avansi	11,111,361	15,654,446	15,762,766	15,762,766	27,880,590	27,880,590	54,754,717	59,297,802
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,216,687	1,216,687	29,610,939	29,610,939	188,098	188,098	31,015,724	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	412,205	412,205	-	-	412,205	412,205
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	42,340	42,340	-	-	42,340	42,340
Pārējie finanšu aktīvi	108,287	108,287	9,234,041	6,888,951	4,901	4,901	9,347,229	7,002,139
Kopā aktīvi	125,784,662	130,327,747	83,201,141	80,856,051	50,285,090	50,285,090	259,270,893	261,468,888
	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības								
Noguldījumi	45,994,255	46,448,378	82,048,140	82,048,140	93,916,658	93,916,658	221,959,053	222,413,176
Pārējās finanšu saistības	1,922,206	921,423	204,285	10,399	19,277	19,277	2,145,768	951,099
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	864,533	864,533	9,174	9,174	14	14	873,721	873,721
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	17,017,479	17,017,479	878,941	878,941	17,896,420	17,896,420
Subordinētais aizņēmums	-	-	5,706,141	5,706,141	3,042,506	3,042,506	8,748,647	8,748,647
Kopā saistības	48,780,994	48,234,334	104,985,219	104,791,333	97,857,396	97,857,396	251,623,609	250,883,063

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

4. Finanšu un citu risku vadība (*turpinājums*)

(i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Grupas un Bankas galvenās politikas un procedūras, kā arī kontroles mehānismi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā un cīņā ar terorisma un proliferācijas finansēšanu pamatojas uz šādiem dokumentiem:

- Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvie akti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
- FATF (*Financial Action Task Force*) rekomendācijas;
- Wolfsberg standarti;
- Bāzeles Komitejas Principi u.t.t..

Grupas un Bankas normatīvie dokumenti satur šādas programmas:

- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldīšanas stratēģija 2020 – 2022;
- Sankciju riska pārvaldīšanas politika;
- klienta identifikācijas un izpētes, patiesā labuma guvēja noteikšanas un identifikācijas programma;
- klienta operāciju obligātās uzraudzības, aizdomīgu darījumu un darbības konstatēšanas programma;
- klienta informācijas pārbaudes programma;
- nepieciešamās informācijas dokumentēšanas programma;
- informācijas un dokumentu saglabāšanas programma;
- programma Bankas darbinieku sagatavošanai un apmācībai NILLTPFN un sankciju jomās;
- programma, kas reglamentē darījumu ar naudas līdzekļiem vai citu īpašumu ierobežojumiem;
- sliekšņa deklarāciju un aizdomīgu darījumu ziņošanas programma.

Pildot iepriekš minētās tiesību aktu prasības un īstenojot politikas „Pazīsti savu klientu” un „Pazīsti savu klientu partnerus”, Banka veic klienta un darījumā iesaistīto pušu izpēti, kuras laikā:

- veic klientu un patieso labuma guvēju identifikāciju un verifikāciju;
- saņem informāciju par plānotās sadarbības būtību;
- iegūst informāciju par klienta saimniecisko vai personīgo darbību, galvenajiem partneriem, kā arī par naudas līdzekļu izcelsmi;
- veic klientu NILLTPF riska grupas noteikšanu;
- veic klienta sankciju riska grupas noteikšanu;
- noskaidro informāciju par patieso labuma guvēju;
- iegūst informāciju par darījuma mērķi un tā paredzamo būtību;
- veic darījumu uzraudzību un iegūst informāciju un dokumentus, kas pamato kontos veiktos darījumus;
- nodrošina klienta izpētes laikā iegūtās dokumentācijas, datu un informācijas uzglabāšanas drošību, kā arī regulāri aktualizē to.

Detalizētāks noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldības apraksts ir iekļauts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas politikā, kā arī Grupas un Bankas instrukcijās.

Banka pastāvīgi pilnveido savus iekšējās kontroles procesus, t.sk. iekšējos normatīvos dokumentus, ievērojot nepārtraukti mainīgās ārējās vides prasības.

Normatīvais regulējums 2020.gadā NILLTPF/Sankciju jomā ir turpinājies pilnveidoties, tomēr, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, vairs neieviešot fundamentāli jaunas prasības, bet gan padarot tās skaidrākas un konsekventākas, veidojot par tām vienotāku izpratni kopumā. Lielāks uzsvars uz riskos balstītu pieeju (*risk based approach*) klientu izpētē – izpētes dziļums un apjoms atkarībā no klienta riska līmeņa.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpinājums)

2020.gadā vērojama informācijas aprites starp finanšu un tiesībsardzības iestādēm digitalizācija, virzība uz automatizētu informācijas nodošanu publiskajiem reģistriem un izguvi no tiem. Ir uzlaboti savstarpēji saistīto klientu grupu identificēšanas, sarežģītu darījumu identificēšanas un klientu uzraudzības mehānismi Bankā. Jauno reģistru, limitu, riska faktoru un uzraudzības brīdinājuma ziņojumu ieviešana.

2020.gadā ir uzlabota un papildināta Klientu NILLTPF un Sankciju riska novērtēšanas metodoloģija un algoritmi, individuālajiem riska vērtējumiem kļūstot vēl detalizētākiem strukturētākiem, tādējādi panākot precīzāku klientam piemēroto riska novērtējumu un savstarpējo ranžējumu (pēc FKTK Normatīvajiem noteikumiem Nr. 135 un Bankas noteiktajiem papildus riska pazīmēm veiktais skorings rāda, ka kopumā nav vērojama klientu grupēšanās noteiktos riska punktos).

Banka ir pārskatījusi un atjauninājusi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldīšanas stratēģiju 2020-2022, būtiski samazinot robežlielumus atsevišķām pozīcijām, tādējādi vēl vairāk tuvojoties stratēģiskajam mērķim veidot NILLTPF riska pārvaldības kultūru Bankā un uzturēt labu Bankas reputāciju.

Banka nodrošina regulāru iekšējās kontroles sistēmas (IKS) darbības neatkarīgu atbilstības izvērtējumu, piesaistot ārējo auditoru pārbaudes. Ir veikti vairāki ārējie auditi NILLTPFN, Sankciju prasību ievērošanas un NILLTPF risku pārvaldīšanā iesaistīto IT sistēmu nodrošinājuma jomās, ar mērķi gūt pārliecību par šo jomu atbilstību ārējām un iekšējām normatīvajām prasībām. Pārbaudes rezultāti apstiprina Bankas IKS NILLTPFN un Sankciju riska pārvaldības jomā kopējo atbilstību normatīvo aktu prasībām un tās efektivitāti visos aspektos un saistītajos procesos.

2020. gada 3. ceturksnī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veica divas atsevišķas pārbaudes (pilno darbības pārbaudi un mērķa pārbaudi) Bankā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas jomā. Pirmā, Bankas darbības pilnā pārbaude no FKTK puses tika pabeigta, nekonstatējot sistēmiskas neatbilstības. Pēc FKTK mērķa pārbaudes, kas veikta attiecībā uz atsevišķiem darījumiem 2017.-2018. gadā, rezultātiem 2020. gada 3. novembrī FKTK piemēroja Bankai naudas sodu 473 tūkst, euro apmērā. FKTK un Banka ir vienojušās par pasākumu plānu Bankas iekšējās kontroles sistēmas stiprināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, lai nodrošinātu tās atbilstību FKTK prasībām, ko uzskata par priekšnoteikumu Grupas un Bankas veiksmīgai darbībai nākotnē.

Banka turpina pastāvīgi pilnveidot IT sistēmas, kas nodrošina automatizētus NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas procesus (klientu informācijas apstrādi un pārvaldīšanu, skaitlisku klientu NILLTPF un Sankciju riska līmeņa vērtēšanu, sankciju prasību ievērošanas pārbaudi, darījumu uzraudzību, aizdomīgu darījumu identifikāciju, Klienta pamatdatu automatizētu aizpildīšanu Bankas sistēmā un to validāciju, Klientu lietu digitalizāciju un šīs sistēmas nepārtrauktu attīstību un papildināšanu ar klientam piedāvātā produktu un darījumu pamatojošo dokumentāciju, lai informācija par klientu būtu vienkopus u.c.).

Banka pastāvīgi iegulda resursus efektīvas NILLTPF pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas izveidē un tās nepārtrauktā uzlabošanā – darbinieku kompetences palielināšanā, sistēmu pilnveidošanā, nodrošina regulāru NILLTPF un Sankciju riska izvērtējuma aktualizāciju (aprēķinu) un pamatkritēriju pārskatīšanu, tai skaitā izvērtējot konkrētiem faktoriem piešķiromos punktus, ņemot vērā aktuālos normatīvos aktus, ieteikumus, starptautiskās rekomendācijas un labāko praksi, veic IKS darbības nepārtrauktu uzlabošanu un optimizāciju, nodrošina Quality Assurance funkcijas īstenošanu ikdienas režīmā, kā rezultātā Banka spēj uzņemt un pārvaldīt Bankai piemērošos riskus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Interest income at effective interest rate:				
Kreditēm un avansiem juridiskajām personām	4,605,842	4,772,224	5,961,255	6,119,449
Kreditēm un avansiem fiziskajām personām	286,517	286,517	510,341	510,341
Prasībām pret kredītiestādēm	286,534	286,534	598,775	598,775
Other income and similar income:				
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	339,423	339,423	505,574	505,574
Parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	4,832	4,832	-	-
Procentu ienākumi kopā	5,523,148	5,689,530	7,575,945	7,734,139
Procentu izdevumi no:				
Fizisko personu noguldījumiem	(169,945)	(169,945)	(142,208)	(142,208)
Juridisko personu noguldījumiem	(151,717)	(151,717)	(240,022)	(240,022)
Subordinētā aizņēmuma	(517,153)	(517,153)	(846,400)	(846,400)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	(790,012)	(790,012)	(803,970)	(803,970)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(679,237)	(673,717)	(710,877)	(710,877)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 18. pielikumu)	(650)	(650)	(3,620)	(3,620)
Procentu izdevumi kopā	(2,308,714)	(2,303,194)	(2,747,097)	(2,747,097)
Neto procentu ienākumi	3,214,434	3,386,336	4,828,848	4,987,042

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 131,028 EUR apmērā (2019. gadā: 131,288 EUR), kurus Banka aprēķina un attiecina uz tā perioda izdevumiem par kuru aprēķināti, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu un FKTK "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvajiem noteikumiem", kā arī Finanšu stabilitātes nodeva 112,589 EUR (2019. gadā: 113,932 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 328,860 EUR (2019. gadā: 395,717 EUR) un maksa par noguldījumu piesaisti 101,240 EUR (2019. gadā: 69,940 EUR)

6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Komisijas naudas ienākumi no:				
Kontu apkalpošanas	1,251,897	1,251,897	1,969,553	1,969,553
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	1,042,396	1,042,396	636,230	636,230
Naudas pārvedumiem	614,689	614,953	835,876	836,089
Komisijas par akreditīviem	189,461	189,461	205,193	205,193
Darījumiem ar kartēm	149,566	149,566	251,117	251,117
Starptanku komisijas ienākumi	84,787	84,787	133,604	133,604
Darījumiem ar vērtspapīriem	60,236	60,236	67,780	67,780
Konta darījumu apkalpošanas	59,114	59,114	2,178	2,178
Vispārīgiem pakalpojumiem	42,519	42,519	69,203	69,203
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	13,971	13,971	12,398	12,398
Kredītu līgumu nosacījumu maiņas	7,240	7,240	5,027	5,027
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	263	263	1,477	1,477
Pārējās komisijas	4,356	4,356	7,821	7,821
Komisijas naudas ienākumi kopā	3,520,495	3,520,759	4,197,457	4,197,670
Komisijas naudas izdevumi:				
Naudas pārvedumiem	(304,226)	(304,094)	(402,585)	(402,480)
Pārējie izdevumi	(52,497)	(52,497)	(52,649)	(52,649)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(356,723)	(356,591)	(455,234)	(455,129)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,163,772	3,164,168	3,742,223	3,742,541

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	(3,512,558)	(3,512,558)	(3,894,320)	(3,894,320)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1,044,129)	(1,042,886)	(1,162,072)	(1,160,829)
Atalgojums Padomei un Valdei	(874,723)	(869,563)	(802,051)	(796,891)
Sakaru izmaksas	(442,824)	(442,823)	(460,770)	(460,770)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(293,339)	(293,339)	(280,182)	(280,182)
Neatskaitāmais PVN	(206,476)	(206,476)	(135,729)	(135,729)
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	(184,900)	(184,900)	(239,240)	(239,240)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(122,478)	(122,478)	(98,534)	(84,761)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(123,113)	(103,278)	(194,359)	(131,568)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(115,235)	(115,235)	(26,416)	(26,416)
Komunālie pakalpojumi	(81,690)	(81,690)	(89,739)	(89,739)
Veselības apdrošināšana	(31,251)	(31,251)	(38,336)	(38,336)
Pasta izdevumi	(21,479)	(21,479)	(28,173)	(28,173)
Komandējuma izdevumi	(16,075)	(13,247)	(61,309)	(57,056)
Kancelejas izdevumi	(10,600)	(10,600)	(19,172)	(19,172)
Reklāma un mārketing	(5,215)	(5,215)	(7,641)	(7,641)
Izmaksas, kas saistītas ar īstermiņa nomu	-	-	(9,297)	(9,297)
Transporta izdevumi	(4,162)	(4,162)	(5,839)	(5,839)
Apsardze	(1,266)	(1,266)	(1,202)	(1,202)
Citi administratīvie izdevumi	(153,283)	(83,203)	(259,870)	(227,323)
Administratīvie izdevumi kopā	(7,244,796)	(7,145,649)	(7,814,251)	(7,694,484)

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2020. gadā bija 148 darbinieki, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 138 pārējie darbinieki (2019. gadā: 159, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 150 pārējie darbinieki). Atlīdzība Grupas un Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 33. pielikumā.

* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: konsolidētā un gada pārskata revīzija 163,400 EUR (2019. gadā 216,140 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 6,000 EUR (2019. gadā 6,000 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 15,500 EUR (2019. gadā 17,100 EUR).

8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	405,302	385,622	319,662	284,142
Saņemtās soda naudas	18,611	18,611	109,957	109,957
Dividenžu ienākumi	10,854	10,854	4,197	4,197
Citi ienākumi	19,099	16,393	844,228	6,584
Citi pamatdarbības ienākumi kopā	453,866	431,480	1,278,044	404,880

Sakarā ar to, ka tika ieviesti Covid-19 ierobežojošie pasākumi, nomniekiem kurus ietekmēja minētie ierobežojumi Banka piešķīra nomas maksas atlaides 30-10% apjomā par 2020. gada periodu no aprīļa līdz 2020.gada beigām.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Citi ienākumi un izdevumi

	2020	2020	2019	2019
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Peļņa no pārņemto ķīlu realizācijas	441,474	441,474	2,322	2,322
Peļņa no kredītu cesijas darījumiem	10,000	10,000	97,596	97,596
Ienākumi no norakstītu kredītu atgūšanas	1,843	1,843	184,319	184,319
Citi ienākumi kopā	453,317	453,317	284,237	284,237
Maksājumi fondos un dalības maksas	(209,387)	(209,387)	(253,915)	(253,915)
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas	(426,327)	(426,327)	-	-
Citi izdevumi	(7,256)	(4,789)	-	-
Soda naudas	(474,126)	(474,126)	(1,348)	(1,348)
Citi izdevumi kopā	(1,117,096)	(1,114,629)	(255,263)	(255,263)

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) padome 2020.gada 03.novembrī pieņēma lēmumu piemērot Bankai soda naudu 473 076 eiro apmērā par FKTK pārbaudē konstatētu nepietiekamu līdzekļu izcelsmes noskaidrošanu liela apjoma skaidras naudas darījumos, ko veikuši Bankas augsta riska klienti no paaugstināta riska jurisdikcijas. Šis FKTK lēmums ir saistīts ar atsevišķiem 2017-2018 gada darījumiem par kuriem notika diskusija attiecībā uz iekšējās kontroles sistēmas skaidras naudas darījumu izpēti un līdzekļu izcelsmes dokumentācijas atbilstību. Bankas ieskatā konstatētās nepilnības Bankas iekšējās kontroles sistēmā ir pietiekami šauras un saistītas tikai ar klientu atsevišķu operāciju izpēti sarežģītību. Lieta ir slēgta, sods ir samaksāts 2020. gada 9.decembrī.

10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2020	2020	2019	2019
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,426)	(3,433)	(7,531)	(7,531)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis*	(135,170)	(135,170)	(141,990)	(141,990)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(139,596)	(138,603)	(149,521)	(149,521)

* Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā un Krievijā ieturētās ienākuma nodokļa summas. Latvijā aprēķināto uzņēmuma ienākuma nodokli no dividendēm var samazināt par summu, kas ir vienāda ar ārvalstīs samaksāto nodokli, ja šī nodokļa nomaksa ārvalstīs ir apliecināta ar ārvalstu nodokļu iekasēšanas institūcijas apstiprinātiem dokumentiem, kuros uzrādīts apliekamais ienākums un ārvalstīs samaksātā nodokļa summa. Nodokli samazina par ārvalstīs samaksāto uzņēmumu ienākuma nodokļa summu, bet ne vairāk kā summu, kas būtu vienāda ar Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu. Summu, kas pārsniedz Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnest nevar, līdz ar to tā uzskatāma par tekošā perioda nodokļa izdevumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kase	827,093	827,093	729,668	729,668
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	66,922,228	66,922,228	112,629,851	112,629,851
ECL atskaitījumi	(67)	(67)	(11,263)	(11,263)
	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Grupas un Bankas korespondentkonta atlikumu.

Visi naudas ekvivalentu atlikumi ir iedalīti 1. posmā. ECL atskaitījumu izmaiņu analīze gada laikā ir šāda:

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā.	11,263	11,263	9,417	9,417
Palielinājums pārskata gadā	15,191	15,191	29,689	29,689
Samazinājums pārskata gadā	(26,387)	(26,387)	(27,843)	(27,843)
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās.	67	67	11,263	11,263

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti.

Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2020. gada 16. decembra līdz 2021. gada 26. janvārim bija noteikts 1,814,331 EUR apmērā (2019. gadā 1,850,969 EUR). 2020. gada un 2019. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

12. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	-	-	71	71
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	21,283,322	21,283,322	22,216,967	22,216,967
Prasības pret OECD kredītiestādēm	19,578,071	19,578,071	28,774,383	28,774,383
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	40,861,393	40,861,393	50,991,421	50,991,421
ECL atskaitījumi	(1,491)	(1,491)	(640,999)	(640,999)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	11,686,986	11,686,986	21,100,270	21,100,270
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	29,161,023	29,161,023	29,876,531	29,876,531
Pārējās prasības	13,384	13,384	14,620	14,620
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	40,861,393	40,861,393	50,991,421	50,991,421
ECL atskaitījumi	(1,491)	(1,491)	(640,999)	(640,999)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Prasības pret kredītiestādēm (turpinājums)

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto vērtība 01.01.2020.	50,991,421	-	-	50,991,421
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	104,814,840	-	-	104,814,840
Atmaksātie aktīvi	(112,585,839)	-	-	(112,585,839)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,359,029)	-	-	(2,359,029)
Bruto vērtība 31.12.2020.	40,861,393	-	-	40,861,393

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2020.	640,999	-	-	640,999
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	2,276,651	-	-	2,276,651
Atmaksātie aktīvi	(2,366,457)	-	-	(2,366,457)
Atkārtotas vērtēšanas rezultāts	(563,142)	-	-	(563,142)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	13,440	-	-	13,440
ECL atskaitījumi 31.12.2020.	1,491	-	-	1,491

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto vērtība 01.01.2019.	44,182,506	-	-	44,182,506
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	121,988,504	-	-	121,988,504
Atmaksātie aktīvi	(115,548,575)	-	-	(115,548,575)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	368,986	-	-	368,986
Bruto vērtība 31.12.2019.	50,991,421	-	-	50,991,421

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2019.	50,135	-	-	50,135
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	3,109,816	-	-	3,109,816
Atmaksātie aktīvi	(2,519,493)	-	-	(2,519,493)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	541	-	-	541
ECL atskaitījumi 31.12.2019.	640,999	-	-	640,999

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem:

Reitinga grupa	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	Prasības pret kredītiestādēm %	Prasības pret kredītiestādēm EUR	Prasības pret kredītiestādēm %
A1 līdz A3	20,179,282	49.38%	1,656,517	3.25%
Baa1 līdz Baa3	6,410,050	15.69%	37,927,029	74.38%
Ba1 līdz Ba3	369	0.00%	1,422	0.00%
B1 līdz B3	13,753,214	33.66%	579,974	1.14%
Zem B3	-	-	10,811,787	21.20%
	40,342,915	98.73%	50,976,729	99.97%
Bez reitinga	518,478	1.27%	14,692	0.03%
ECL atskaitījumi	(1,491)	-	(640,999)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	40,859,902	100%	50,350,422	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	72,992,631	76,672,449	62,943,049	67,513,861
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,020,962	2,020,962	3,537,150	3,537,150
Hipotekārie kredīti	81,053	81,053	108,763	108,763
Kredīti un avansi kopā, bruto	75,094,646	78,774,464	66,588,962	71,159,774
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,114,391)	(10,146,308)	(11,834,245)	(11,861,972)
Kredīti un avansi kopā, neto	64,980,255	68,628,156	54,754,717	59,297,802

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Grupas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	25,382,303	-	-	25,382,303
Aktīvu pieaugums ¹	65,700,046	2,500,832	1,712,034	69,912,912
Atmaksātie aktīvi	(69,486,331)	(7,531,071)	(4,589,247)	(81,606,649)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārceļšana 2. posmā	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Uzkrātie procenti	74,197	12,127	-	86,324
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,354,395)	48,404	(388,267)	(2,694,258)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	56,385,366	2,501,486	14,105,779	72,992,631

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,083,768	-	-	1,083,768
Aktīvu pieaugums ¹	3,103,983	659,532	274,932	4,038,447
Atmaksātie aktīvi	(2,507,186)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,220,966)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārceļšana 2. posmā	(476,166)	476,166	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	424,546	365,643	790,189
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(94,627)	2,732	(260,067)	(351,962)
Uzkrājumi 31.12.2020.	2,296,172	258,997	6,555,392	9,111,091

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	370,517	-	-	370,517
Aktīvu pieaugums ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Atmaksātie aktīvi	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Pārceļšana 3. posmā	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Norakstītās summas	(97)	-	(146)	(243)
Uzkrātie procenti	(267)	-	39	(228)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	101	-	-	101
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	387,327	-	1,633,635	2,020,962

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,000	-	-	9,000
Aktīvu pieaugums ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Atmaksātie aktīvi	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Pārceļšana 3. posmā	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	-	(13,557)	(13,557)
Norakstītās summas	(26)	-	(146)	(172)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
Uzkrājumi 31.12.2020.	20,371	-	981,900	1,002,271

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	94,954	-	13,809	108,763
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	8,200	-	-	8,200
Aktīvu pieaugums ¹	46,938	-	-	46,938
Atmaksātie aktīvi	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Norakstītās summas	-	-	(13,031)	(13,031)
Uzkrātie procenti	156	-	-	156
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,625)	-	-	(1,625)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	81,053	-	-	81,053

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	648	-	13,809	14,457
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	122	-	-	122
Aktīvu pieaugums ¹	1,232	-	-	1,232
Atmaksātie aktīvi	(936)	-	-	(936)
Norakstītās summas	-	-	(13,809)	(13,809)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(37)	-	-	(37)
Uzkrājumi 31.12.2020.	1,029	-	-	1,029

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	25,382,303	-	-	25,382,303
Aktīvu pieaugums ¹	65,865,610	2,500,832	1,712,034	70,078,476
Atmaksātie aktīvi	(70,543,705)	(7,531,071)	(4,589,247)	(82,664,023)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārceļšana 2. posmā	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Uzkrātie procenti	75,015	12,127	-	87,142
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,354,397)	48,404	(388,267)	(2,694,260)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	60,065,184	2,501,486	14,105,779	76,672,449

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,083,768	-	-	1,083,768
Aktīvu pieaugums ¹	3,121,924	659,532	274,932	4,056,388
Atmaksātie aktīvi	(2,520,936)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,234,716)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārcešana 2. posmā	(476,166)	476,166	-	-
Pārcešana 3. posmā	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	424,546	365,643	790,189
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(94,629)	2,732	(260,066)	(351,963)
Uzkrājumi 31.12.2020.	2,328,088	258,997	6,555,923	9,143,008
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus				
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	370,517	-	-	370,517
Aktīvu pieaugums ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Atmaksātie aktīvi	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Pārcešana 3. posmā	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Norakstītās summas	(97)	-	(146)	(243)
Uzkrātie procenti	101	-	-	101
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(267)	-	39	(228)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	387,327	-	1,633,635	2,020,962
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus				
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,000	-	-	9,000
Aktīvu pieaugums ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Atmaksātie aktīvi	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Pārcešana 3. posmā	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	-	(13,557)	(13,557)
Norakstītās summas	(26)	-	(146)	(172)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
Uzkrājumi 31.12.2020.	20,371	-	981,900	1,002,271
Hipotekārie kredīti				
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	94,954	-	13,809	108,763
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	8,200	-	-	8,200
Aktīvu pieaugums ¹	46,938	-	-	46,938
Atmaksātie aktīvi	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Norakstītās summas	-	-	(13,031)	(13,031)
Uzkrātie procenti	156	-	-	156
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,625)	-	-	(1,625)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	81,053	-	-	81,053

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	648	-	13,809	14,457
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	122	-	-	122
Aktīvu pieaugums ¹	1,232	-	-	1,232
Atmaksātie aktīvi	(936)	-	-	(936)
Norakstītās summas	-	-	(13,809)	(13,809)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(37)	-	-	(37)
Uzkrājumi 31.12.2020.	1,029	-	-	1,029

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Grupas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	58,392,313	18,252,004	24,677,882	101,322,199
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	27,071,329	-	-	27,071,329
Aktīvu pieaugums ¹	75,984,610	3,484,556	62,472	79,531,638
Atmaksātie aktīvi	(116,475,060)	(14,561,948)	(4,578,960)	(135,615,968)
Pārdotie aktīvi	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Pārcešana 2. posmā	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Pārcešana 3. posmā	(101)	(401,510)	401,611	-
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Uzkrātie procenti	66,532	13,691	-	80,223
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	824,935	2,318,224	15,874,385	19,017,544
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	586,551	-	-	586,551
Aktīvu pieaugums ¹	1,749,634	1,105,538	179,914	3,035,086
Atmaksātie aktīvi	(1,951,367)	(2,808,085)	(547,769)	(5,307,221)
Pārdotie aktīvi	-	(97,596)	-	(97,596)
Pārcešana 2. posmā	(11,439)	11,439	-	-
Pārcešana 3. posmā	-	(93,899)	93,899	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	115,836	(107)	115,729
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	12,103	53,162	71,553	136,818
Uzkrājumi 31.12.2019.	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	18,426	-	-	18,426
Aktīvu pieaugums ¹	535,637	459,280	422	995,339
Atmaksātie aktīvi	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Pārcešana 2. posmā	(18)	18	-	-
Pārcešana 3. posmā	(376)	-	376	-
Norakstītās summas	-	-	(538,806)	(538,806)
Uzkrātie procenti	14	29,738	-	29,752
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	157	-	-	157
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	143	-	-	143
Aktīvu pieaugums ¹	12,761	708,363	8	721,132
Atmaksātie aktīvi	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	11	365	376
Norakstītās summas	-	-	(538,977)	(538,977)
Uzkrājumi 31.12.2019.	468	1,823,559	193,096	2,017,123

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	154,972	-	10,684	165,656
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Aktīvu pieaugums ¹	9,432	-	3,143	12,575
Atmaksātie aktīvi	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Uzkrātie procenti	175	-	-	175
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,528	-	-	2,528
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	94,954	-	13,809	108,763

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	679	-	10,684	11,363
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Aktīvu pieaugums ¹	491	-	3,143	3,634
Atmaksātie aktīvi	(536)	-	(18)	(554)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	14	-	-	14
Uzkrājumi 31.12.2019.	648	-	13,809	14,457

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	61,154,983	18,252,004	24,677,882	104,084,869
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	27,071,329	-	-	27,071,329
Aktīvu pieaugums ¹	79,152,609	3,484,556	62,472	82,699,637
Atmaksātie aktīvi	(117,851,729)	(14,561,948)	(4,578,960)	(136,992,637)
Pārdotie aktīvi	-	(3,271,242)	-	(3,271,242)
Pārceļšana 2. posmā	(2,637,319)	2,637,319	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(101)	(401,510)	401,611	-
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Uzkrātie procenti	83,344	13,691	-	97,035
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861

Kredīti juridiskām personām

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	825,630	2,318,224	15,874,385	19,018,239
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	586,551	-	-	586,551
Aktīvu pieaugums ¹	1,847,569	1,105,538	179,914	3,133,021
Atmaksātie aktīvi	(2,022,270)	(2,808,085)	(547,769)	(5,378,124)
Pārdotie aktīvi	-	(97,596)	-	(97,596)
Pārceļšana 2. posmā	(11,439)	11,439	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(93,899)	93,899	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	115,836	(107)	115,729
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	12,103	53,162	71,553	136,818
Uzkrājumi 31.12.2019.	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītliniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	45,723	5,442,833	749,080	6,237,636
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	18,426	-	-	18,426
Aktīvu pieaugums ¹	535,637	459,280	422	995,339
Atmaksātie aktīvi	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Pārcešana 2. posmā	(18)	18	-	-
Pārcešana 3. posmā	(376)	-	376	-
Norakstītās summas	-	-	(538,806)	(538,806)
Uzkrātie procenti	14	29,738	-	29,752
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	157	-	-	157
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	1,158	2,447,866	749,081	3,198,105
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	143	-	-	143
Aktīvu pieaugums ¹	12,761	708,363	8	721,132
Atmaksātie aktīvi	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	11	365	376
Norakstītās summas	-	-	(538,977)	(538,977)
Uzkrājumi 31.12.2019.	468	1,823,559	193,096	2,017,123

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2019.	154,972	-	10,684	165,656
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Aktīvu pieaugums ¹	9,432	-	3,143	12,575
Atmaksātie aktīvi	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Uzkrātie procenti	175	-	-	175
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,528	-	-	2,528
Bruto bilances vērtība 31.12.2019.	94,954	-	13,809	108,763

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2019.	679	-	10,684	11,363
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Aktīvu pieaugums ¹	491	-	3,143	3,634
Atmaksātie aktīvi	(536)	-	(18)	(554)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	14	-	-	14
Uzkrājumi 31.12.2019.	648	-	13,809	14,457

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2020.		31.12.2020.		31.12.2019.		31.12.2019.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	26,921,847	35,85	30,601,665	38,85	21,433,557	32,19	21,433,557	30,12
Tirdzniecība un komercdarbība	22,788,230	30,35	22,788,230	28,93	20,253,885	30,42	20,253,885	28,46
Transporta un sakaru nozare	15,863,875	21,13	15,863,875	20,14	8,377,738	12,58	12,948,550	18,20
Rūpniecība	4,129,991	5,50	4,129,991	5,24	3,823,132	5,74	3,823,132	5,37
Fiziskās personas	2,102,015	2,80	2,102,015	2,67	3,645,913	5,48	3,645,913	5,12
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	1,481,318	1,96	1,481,318	1,88	2,981,978	4,48	2,981,978	4,19
Finanšu pakalpojumi	665,953	0,89	665,953	0,85	2,020,385	3,03	2,020,385	2,84
Mežsaimniecība un mežizstrāde	440,364	0,58	440,364	0,56	1,453,953	2,18	1,453,953	2,04
Pārējās	379,343	0,51	379,343	0,47	903,491	1,36	903,491	1,27
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	321,710	0,43	321,710	0,41	858,372	1,29	858,372	1,21
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	-	-	-	-	424,435	0,64	424,435	0,60
Elektroenerģijas, gāzes vai siltuma apgāde	-	-	-	-	412,123	0,61	412,123	0,58
Kredīti un avansi kopā (bruto)	75,094,646	100,00	78,774,464	100,00	66,588,962	100,00	71,159,774	100,00

Kopējā kredītu vērtība 2020. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 45,593,790 EUR (2019. gadā 44,558,037 EUR), kas ir 57,88% no kopējās portfeļa vērtības (2019. gadā: 62,62% %).

Grupas nodrošinājuma efekts 2020. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	52,353,261	115,486,249	20,401,413	4,610,610
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Hipotekārie kredīti	81,053	409,620	-	-
Kopā	54,233,319	126,583,771	20,623,371	4,610,610

Bankas nodrošinājuma efekts 2020. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	56,033,080	140,086,249	20,401,413	4,610,610
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Hipotekārie kredīti	81,053	409,620	-	-
Kopā	57,913,138	151,183,771	20,623,371	4,610,610

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Grupas nodrošinājuma efekts 2019. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	48,504,092	107,653,598	14,241,980	6,034,510
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	3,330,440	11,218,717	206,710	-
Hipotekārie kredīti	94,954	428,062	13,031	-
Kopā	51,929,486	119,300,377	14,461,721	6,034,510

Bankas nodrošinājuma efekts 2019. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	53,074,872	114,803,598	14,241,980	6,034,510
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	3,330,440	11,218,717	206,710	-
Hipotekārie kredīti	94,954	428,062	13,031	-
Kopā	56,500,266	126,450,377	14,461,721	6,034,510

14. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	1,151,919	1,151,919	1,216,687	1,216,687
OECD valstu valdību obligācijas	8,148,178	8,148,178	24,461,073	24,461,073
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	4,087,530	4,087,530	5,149,866	5,149,866
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	-	-	180,139	180,139
Biržā nekotētas akcijas	7,286	7,286	7,959	7,959
	13,394,913	13,394,913	31,015,724	31,015,724

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitings:

Reitings	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	8,435,230	62.97%	24,772,972	79.87%
No A1 līdz A3	4,952,397	36.97%	5,559,015	17.92%
No Baa1 līdz Baa3	-	-	675,779	2.18%
Zem B3	7,286	0.04%	7,959	0.03%
	13,394,913	100%	31,015,725	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
OECD valstu valdību obligācijas	46,448,754	46,448,754	-	-
	46,448,754	46,448,754	-	-

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Aaa līdz Aa3	46,448,754	100%	-	-
	46,448,754	100%	-	-

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Patiesā vērtība 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	57,090,290	-	-	57,090,290
Atmaksātie aktīvi	(9,379,338)	-	-	(9,379,338)
Patiesās vērtības izmaiņas	973	-	-	973
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,263,171)	-	-	(1,263,171)
Patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī	46,448,754	-	-	46,448,754

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	5,709	-	-	5,709
Atmaksātie aktīvi	(921)	-	-	(921)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(144)	-	-	(144)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	4,644	-	-	4,644

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

2020.gada 13.maijā Bankas meitas sabiedrības dalībnieki pieņēma palielināt SIA "Grunewald Residence" pamatkapitālu emitējot jaunas uzņēmuma daļas 2 590 000 euro apmērā un piesaistīt jaunu dalībnieku kurš iegādāsies visas jaunās emisijas daļas. Lēmums tika pieņemts pamatojoties uz to, ka SIA "Grunewald Residence" jāsedz izdevumi nekustamā īpašuma uzturēšanai, advokātu, apsaimniekotāju un grāmatvežu pakalpojumu apmaksai, kā arī jābūt gatavai finansēt potenciālos mierizlīgumus ar objekta apakšnomniekiem, ja šādas vienošanās tiktu panāktas tiesvedību ietvaros.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2020. gada 31.decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2020	(Zaudējumi) pārskata gadā
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	9,190,000	66,38%	9,356,386	13,038,493	(252,519)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2019. gada 31.decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2018	Pārskata gada peļņa
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	6,600,000	92,42%	7,018,905	12,784,387	594,885

Meitas sabiedrība 2017. gada nogalē parāda piedziņas procesa ietvaros pret Bankas aizņēmēju ir iegādājusies nekustamo īpašumu – zemi ar ēkām ekskluzīvā Berlīnes rajonā, Vācijā, lai to attīstītu un realizētu. Nekustamais īpašums bija apgrūtināts ar īres līgumiem, kuri visi šobrīd ir izbeigti. Atsevišķi īrnieki bija noslēguši apakšīres līgumus, kuru izbeigšanai un nekustamā īpašuma galīgai atbrīvošanai, kā arī juridiskās palīdzības sniegšanai saistībā ar nekustamo īpašumu kopumā, meitas sabiedrība ir nolīgusi vienu no vadošajiem Berlīnes advokātu birojiem. Ar minētā advokātu biroja palīdzību ar Meitas sabiedrībai pozitīvu rezultātu ir pabeigtas visas uzsāktās tiesvedības, kā arī praktiski pabeigts nekustamā īpašuma pārņemšanas process. Pilnībā nekustamo īpašumu pārņemt valdījumā ir plānots līdz 2021.gada aprīļa beigām. Vienlaicīgi Meitas sabiedrība turpina nekustamā īpašuma pārdošanas darījuma sagatavošanu un risina pārrunas ar vairākiem potenciālajiem nekustamā īpašuma pircējiem, kas ir izteikuši gatavību noslēgt pirkuma darījumu pēc iespējas ātrāk. Banka prognozē, ka nekustamā īpašuma pārdevuma darījums tiks noslēgts 2021.gada pirmajā pusgadā. Saskaņā ar neatkarīga sertificēta vērtētāja aplēsēm nekustamā īpašuma vērtība 2020. gada beigās ir 31.1 milj. EUR (skatīt 20. pielikumu par vērtēšanā pielietotajām aplēsēm).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Nemateriālie aktīvi

2020. un 2019. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā
	2020	2020	2020	2019	2019	2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
legādes vērtība						
Gada sākumā	2,189,319	129,493	2,318,812	2,149,643	70,134	2,219,777
legādāts	140,337	-	140,337	39,676	59,359	99,035
Pārgrupēts	-	(19,874)	(19,874)	-	-	-
Norakstīts	(1,023)	-	(1,023)	-	-	-
Gada beigās	2,328,633	109,619	2,438,252	2,189,319	129,493	2,318,812
Amortizācija						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,868,267	-	1,868,267	1,716,891	-	1,716,891
Aprēķināts par gadu	133,920	-	133,920	151,376	-	151,376
Par norakstīto	(1,023)	-	(1,023)	-	-	-
Uzkrātā amortizācija gada beigās	2,001,164	-	2,001,164	1,868,267	-	1,868,267
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	321,052	129,493	450,545	432,752	70,134	502,886
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	327,469	109,619	437,088	321,052	129,493	450,545

2020. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,574,308 EUR (2019. gada 31. decembrī 1,490,306 EUR).

Nemateriālo ieguldījumu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes lietderīgās izmantošanas perioda garumā, nepārsniedzot 5 gadus, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības

2020. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka	Auto-transporti	Datori	Biroja iekārtas	Pārējie pamatlīdzekļi	Avanss	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Iegādes vērtība							
31.12.2019.	13,335,000	65,179	1,090,573	610,349	100,927	30,931	15,232,959
Iegādāts	-	-	6,980	48,446	-	-	55,426
Norakstīts	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Pārgrupēts	-	-	-	-	-	(7,031)	(7,031)
31.12.2020.	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
Nolietojums							
31.12.2019.	301,798	65,179	1,059,553	580,490	67,280	-	2,074,300
Par norakstīto	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Aprēķināts par 2020. gadu	150,899	-	28,942	14,058	6,116	-	200,015
31.12.2020.	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2019.	13,033,202	-	31,020	29,859	33,647	30,931	13,158,659
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2020.	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039

2020. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,709,491 EUR (2019. gada 31. decembrī 1,293,734 EUR).

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgās kategorijas lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot vadības noteiktās likmes, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

2020. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot tirgus datu salīdzināšanas metodi un ienākumu metodi. Ienākumu metodē pielietota tiešā kapitalizācija, kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 12,9 miljonu EUR apmērā. Ņemot vērā, ka atšķirība starp uzskaites vērtību un noteikto tirgus vērtību ir nebūtiska Bankas vadība pieņēma lēmumu pārvērtēšanu neveikt (skatīt arī 20. pielikumu)

Grupai un Bankai ir nomas līgumi attiecībā telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Telpu nomas līgumu termiņš ir no 3 līdz 5 gadiem. Grupas un Bankas saistības ir nodrošinātas ar iznomātajiem aktīviem (skatīt arī 25. pielikumu). Grupai ir arī daži mašīnu nomas līgumi, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk, un zemas vērtības biroja aprīkojuma nomas līgumi. Grupa piemēro atbrīvojumus attiecībā uz īstermiņa nomas un zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanu attiecībā uz šiem nomas līgumiem.

Turpmāk atzīto lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
Lietošanas tiesības 2019. gada 31. decembrī	91,880	91,880
Palielinājums pārskata gadā	39,987	39,987
Samazinājums pārskata gadā	(9,183)	(9,183)
Nolietojuma izmaksas	(33,755)	(33,755)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(3,215)	(3,215)
Lietošanas tiesības 2020. gada 31. decembrī	85,714	85,714

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2019. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka	Auto- transport s	Datori	Biroja iekārtas	Pārējie pamatlīdz ekļi	Avans s	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Iegādes vērtība							
31.12.2018.	13,335,000	65,179	1,088,761	604,559	100,927	11,521	15,205,947
Iegādāts	-	-	4,990	5,790	-	19,410	30,190
Norakstīts	-	-	(3,178)	-	-	-	(3,178)
Pārvērtēšana	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2019.	13,335,000	65,179	1,090,573	610,349	100,927	30,931	15,232,959
Nolietojums							
31.12.2018.	150,899	61,046	905,219	566,924	61,164	-	1,745,252
Par norakstīto	-	-	(3,142)	-	-	-	(3,142)
Pārvērtēšana	-	-	-	-	-	-	-
Aprēķināts par 2019. gadu	150,899	4,133	157,476	13,566	6,116	-	332,190
31.12.2019.	301,798	65,179	1,059,553	580,490	67,280	-	2,074,300
Atlikusi bilances vērtība.							
31.12.2018	13,184,101	4,133	183,542	37,635	39,763	11,521	13,460,695
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2019.	13,033,202	-	31,020	29,859	33,647	30,931	13,158,659

2019. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,293,734 EUR (2018. gada 31. decembrī 1,123,567 EUR).

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgās kategorijas lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot vadības noteiktās likmes, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

2019. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot tirgus datu salīdzināšanas metodi un ienākumu metodi. Ienākumu metodē pielietota tiešā kapitalizācija, kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 13,140 miljonu EUR apmērā.

Grupai un Bankai ir nomas līgumi attiecībā telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Telpu nomas līgumu termiņš ir no 3 līdz 5 gadiem. Grupas un Bankas saistības ir nodrošinātas ar iznomātajiem aktīviem (skatīt arī 25. pielikumu). Grupai ir arī daži mašīnu nomas līgumi, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk, un zemas vērtības biroja aprīkojuma nomas līgumi. Grupa piemēro atbrīvojumus attiecībā uz īstermiņa nomas un zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanu attiecībā uz šiem nomas līgumiem.

Turpmāk atzīto lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
Lietošanas tiesības 2019. gada 1. janvārī	109,846	109,846
Palielinājums pārskata gadā	15,239	15,239
Nolietojuma izmaksas	(36,008)	(36,008)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,803	2,803
Lietošanas tiesības 2019. gada 31. decembrī	91,880	91,880

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2020. un 2019. gadā Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	2020	2019
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(33,755)	(36,008)
Nomas saistību procentu izmaksas	(651)	(3,620)
Izmaksas, kas saistītas ar īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu (ietvertas administratīvajās izmaksās)	-	(9,297)
Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa	(34,406)	(48,925)

Grupā un Bankas kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2020. gadā bija 43,728 EUR (2019. gadā 38,686 EUR).

19. Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos

Pašu kapitāla instrumentos pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītas VISA Inc priekšrocību akcijas, kuras banka saņēma saistībā ar notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc.

20. Pārējie aktīvi

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Finanšu aktīvi, tsk	2,143,348	1,791,713	9,366,209	7,021,120
- drošības depozīti	1,384,462	1,095,462	3,613,340	1,293,340
- debitoru parāds	79,056	52,176	51,933	29,379
- nepabeigtie starpbanku norēķini	498,189	498,189	556,401	556,400
- pārējie finanšu aktīvi	181,641	145,886	5,144,535	5,142,001
Nefinanšu aktīvi	15,119,287	3,251,053	14,795,673	4,810,499
- pārņemtās ķīlas	13,440,566	1,572,332	13,312,078	3,326,904
- ieguldījumu zelts	1,678,721	1,678,721	1,483,595	1,483,595
Pārējie aktīvi kopā, bruto	17,262,635	5,042,766	24,161,882	11,831,619
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(51,684)	(51,684)	(18,982)	(18,982)
Pārējie aktīvi kopā, neto:	17,210,951	4,991,082	24,142,900	11,812,637

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	1,729	625	16,628	18,982
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	347,056	-	13,080	360,136
Atmaksātie aktīvi	(326,431)	(625)	-	(327,056)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(27)	-	(351)	(378)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	22,327	-	29,357	51,684

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2019. gada 1. janvārī	5,627	-	86,360	91,987
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	-	-	218,895	218,895
Atmaksātie aktīvi	(3,499)	-	(287,277)	(290,776)
Pārceļšana 2. posmā	(625)	625	-	-
Norakstītās summas	-	-	(1,350)	(1,350)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	226	-	-	226
Uzkrājumi 2019. gada 31. decembrī	1,729	625	16,628	18,982

Nefinanšu aktīvos Grupa un Banka iekļauj aktīvus, kurus tā ieguvusi pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums ar mērķi tos realizēt. Pārņemtie aktīvi ietver privātipašumus un zemes gabalus Latvijā, Ukrainā, un Grupai arī Vācijā (skatīt 16. pielikumu). Nefinanšu aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības, kuru nosaka balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja saskaņā ar starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Saskaņā ar neatkarīgu sertificētu vērtētāju atzinumiem pārņemto īpašumu neto realizācijas vērtības pārsniedz bilances vērtības.

Nākošā tabula atspoguļo Grupas un Banka izmantotās metodes patiesās vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Bilances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes patiesās vērtības noteikšanai
1	Zeme	Rīga	Rīga	18,830	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
2	Dzīvoklis	Rīgas	Rīga	174,300	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
3	Noliktavu un ražošanas telpas	Kijevas	Fastova	289,787	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
4	Daudzdzīvokļu māja	Rīgas	Rīga	507,094	Ienākumu metode
5	Biroju telpas	Odesas	Odesa	582,321	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				1,572,332	
6	Zeme	Berlīne	Berlīne	11,868,234	Ienākumu metode
Kopā Grupas pārņemtie aktīvi				13,440,566	

21. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	67,749,321	67,749,321	113,359,519	113,359,519
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	11,675,481	11,675,481	50,945,451	50,945,451
Kopā	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Juridiskas persona				
- norēķinu konti	103,946,822	104,765,444	148,318,628	148,772,751
- termiņnoguldījumi	7,215,084	7,215,084	5,665,073	5,665,073
Fiziskas personas				
- norēķinu konti	70,550,980	70,550,980	29,730,419	29,730,419
- termiņnoguldījumi	22,899,443	22,899,443	38,244,933	38,244,933
Kopā noguldījumi:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176
Sektors:				
Privātas kompānijas	77,496,794	78,315,416	120,746,648	121,200,771
Privātpersonas	93,450,423	93,450,423	67,975,353	67,975,353
Finanšu institūcijas	32,900,589	32,900,589	33,023,194	33,023,194
Bezpeļņas organizācijas	208,911	208,911	205,342	205,342
Finanšu institūciju un aizdēvēju iestādes	555,612	555,612	8,516	8,516
Kopā noguldījumi:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Rezidenti	58,853,245	59,671,867	45,987,268	46,441,391
Nerezidenti	145,759,084	145,759,084	175,971,785	175,971,785
Noguldījumi kopā:	204,612,329	205,430,951	221,959,053	222,413,176

2020. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 2.40% (2019: 3,48%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0,00% (2019: 0,00%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2020.		31.12.2020.		31.12.2019.		31.12.2019.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Rūpniecība	318,519	0.16	318,519	0.16	245,271	0,11	245,271	0,11
Celtniecība un nekustamais īpašums	16,046,935	7.84	16,865,557	8.21	4,641,910	2,09	5,096,033	2,29
Tirdzniecība un komercdarbība	27,377,106	13.38	27,377,106	13.33	80,289,470	36,17	80,289,470	36,09
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	58,522,404	28.60	58,522,404	28.49	58,622,369	26,41	58,622,369	26,36
Transports un sakari	7,254,125	3.55	7,254,125	3.53	9,485,943	4,27	9,485,943	4,27
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	103,586	0.05	103,586	0.05	37,285	0,02	37,285	0,02
Fiziskās personas	93,450,423	45.67	93,450,423	45.49	67,975,353	30,63	67,975,353	30,56
Pārējās	1,539,231	0.75	1,539,231	0.74	661,452	0,30	661,452	0,30
Noguldījumi kopā	204,612,329	100	205,430,951	100	221,959,053	100	222,413,176	100

Kopējā noguldījumu vērtība 2020. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 138,483,502 EUR (2019. gadā 140,831,778 EUR), kas ir 67,41% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2019. gadā 63,32%)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. Emitētie parāda vērtspapīri

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420

2016. gada laikā Banka emitēja vairākas parāda vērtspapīru sērijas. Bankas emitētie parāda vērtspapīri tika piedāvāti tirdzniecībai ārpus biržas un netiek kotēti brīvā tirgū.

Emitēto parāda vērtspapīru sastāvā uzrādītas šādas emisijas:

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-01/2016 emisija 2,200,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 26. aprīlis, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 26. oktobrī un 26. aprīlī. Atlikums 2020. gada 31. decembrī 1,807,412 EUR (2019. gada 31. decembrī 1,974,253 EUR);

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 emisija 14,300,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 22. jūnijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 22. decembrī un 22. jūnijā. Atlikums 2020. gada 31. decembrī 11,666,602 EUR (2019. gada 31. decembrī 12,743,535 EUR)

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-04/2016 emisija 3,500,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 19. jūlijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 19. janvārī un 19. jūlijā. Atlikums 2020. gada 31. decembrī 2,910,011 EUR (2019. gada 31. decembrī 3,178,632 EUR).

24. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	2,788	2,788	90,506	90,506
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Nauda ceļā	-	-	19,865	19,865
Norēķini ar kreditoriem	133,639	131,349	1,264,854	70,185
ECL ārpusbilances saistībām (skatīt 28. pielikumu)	299,372	299,372	660,976	660,976
Nomas saistības	86,266	86,266	92,982	92,982
	538,650	536,360	2,145,768	951,099

* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2021. un 2020. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

25. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	465,733	465,733	380,211	380,211
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	85,310	85,310	86,865	86,865
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	111,775	111,775	252,495	252,495
Nākamo periodu ienākumi	34,137	34,137	-	-
Citas uzkrātās izmaksas	42,955	42,959	153,018	153,018
	739,910	739,914	872,589	872,589

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi (turpinājums)

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2020	2020	2019	2019
	Telpas	Kopā	Telpas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nomas saistības 1. janvārī	92,982	92,982	109,846	109,846
Palielinājums pārskata gadā	39,987	39,987	15,239	15,239
Maksājumi	(43,728)	(43,728)	(35,038)	(35,038)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,975)	(2,975)	2,935	2,935
Nomas saistības 31. decembrī	86,266	86,266	92,982	92,982

26. Atvasinātie finanšu instrumenti

Grupa un Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (currency forwards) – līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (currency swaps) – līgumi par valūtas apmaiņu. Grupas un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Grupa un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Grupa un Banka ir pakļauta kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas nākamajā tabulā.

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Iespēju līgumi	-	-	-	142,800	42,340	-
Kopā	-	-	-	142,800	42,340	-

Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības sadalījumā pa darījumu partnera kredītreitingu atspoguļotas nākamajā tabulā:

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Bez reitinga	-	-	-	142,800	42,340	-
Kopā	-	-	-	142,800	42,340	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2020. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2019. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2019. gada 31. decembrī: 1,00 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām. Viena akcija ir viena balss.

2016. gada 27. aprīlī reģistrēta Bankas akciju kapitāla denominācija no latiem uz euro. Denominācijas rezultātā radusies starpība 6 EUR apmērā ieskaitīta rezerves kapitālā.

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2020. EUR	%	31.12.2019. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Jurijs Rodins	6,466,198	20.00	6,466,198	20.00
AB „Pivdenny” banka	4,449,558	13.76	4,449,558	13.76
Marks Bekkers	3,418,808	10.57	3,418,808	10.57
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	3,771,475	11.67	3,771,475	11.67
Apmaksātais akciju kapitāls kopā	32,334,756	100%	32,334,756	100%

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Galvojumi un garantijas, tsk	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483
- Finanšu garantijas	8,915,845	8,915,845	4,806,837	4,806,837
- Nefinanšu garantijas	634,380	634,380	435,646	435,646
	9,550,225	9,550,225	5,242,483	5,242,483

Finanšu garantijas ir līgumi, kas paredz kompensāciju, ja cita puse nepilda līgumsaistības. Šādi līgumi iekļauj kredītrisku attiecībā uz darījuma neizpildi. Finanšu garantijas pakļaujas paredzamo kredītaudējumu izvērtējumam. Finanšu garantiju līgumiem Grupa un Banka ņem vērā izmaiņas riskā, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu garantijas 01.01.2020	4,806,837	-	-	4,806,837
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	4,524,861	-	-	4,524,861
Samazinājums	-	-	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(415,853)	-	-	(415,853)
Finanšu garantijas 31.12.2020	8,915,845	-	-	8,915,845

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	76,203	-	-	76,203
Samazinājums	-	-	-	-
ECL 2020. gada 31. decembrī	76,203	-	-	76,203

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu garantijas 01.01.2019	6,639,520	-	-	6,639,520
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	4,833,322	-	-	4,833,322
Samazinājums	(6,741,269)	-	-	(6,741,269)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	75,264	-	-	75,264
Finanšu garantijas 31.12.2019	4,806,837	-	-	4,806,837

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2019. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	76,714	-	-	76,714
Samazinājums	(76,379)	-	-	(76,379)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(335)	-	-	(335)
ECL 2019. gada 31. decembrī	-	-	-	-

Nefinanšu garantijas ir nodrošinātas ar naudas vai kredīta līdzekļiem, līdzekļi ir bloķēti vai rezervēti Grupā un Bankā, un nodrošina Grupas un Bankas prasījumus pret klientiem garantijas saistību izpildes nosacījumu iestāšanās gadījumā.

Nefinanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Nefinanšu garantijas 01.01.2020	435,646	-	-	435,646
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	303,900	-	-	303,900
Samazinājums	(103,932)	-	-	(103,932)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,234)	-	-	(1,234)
Nefinanšu garantijas 31.12.2020	634,380	-	-	634,380

Nefinanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Nefinanšu garantijas 01.01.2019	294,993	-	-	294,993
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	269,079	-	-	269,079
Samazinājums	(128,836)	-	-	(128,836)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	410	-	-	410
Nefinanšu garantijas 31.12.2019	435,646	-	-	435,646

Ārpusbilances saistības pret klientiem

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras vēl ir jāizmaksā un kas saistītas ar kredītešanu:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Kredītešanas saistības	3,899,604	3,899,604	7,690,897	7,690,897
Neizlietotās kredītlīnijas	9,822,586	9,822,586	24,315,498	24,315,498
Kredītešanas saistības kopā	13,722,190	13,722,190	32,006,395	32,006,395

Neizlietoto kredītlīniju un garantiju kopējā summa atbilstoši līgumiem nenorāda naudas līdzekļu nepieciešamību nākotnē, jo šādu finanšu instrumentu darbības termiņš var beigties bez reālas finansēšanas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
EUR	1,304,269	1,304,269	6,160,000	6,160,000
USD	2,595,335	2,595,335	1,530,897	1,530,897
Kreditēšanas saistības kopā	3,899,604	3,899,604	7,690,897	7,690,897

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
EUR	8,187,627	8,187,627	15,285,067	15,285,067
USD	1,634,959	1,634,959	9,030,431	9,030,431
Neizlietotās kredītlīnijas kopā	9,822,586	9,822,586	24,315,498	24,315,498

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Kreditēšanas saistības 2020. gada 1. janvārī	28,563,896	3,368,603	73,896	32,006,395
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	34,567,478	-	-	34,567,478
Pieaugums ¹	80,262,052	4,391,256	1,947,331	86,600,639
Samazinājums	(131,727,721)	(5,255,105)	(2,017,617)	(139,000,443)
Pārcelšana 1. posmā	2,500,000	(2,500,000)	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(44,126)	(2,304)	46,430	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(431,520)	(2,450)	(17,909)	(451,879)
Kreditēšanas saistības 2020. gada 31. decembrī	13,690,059	-	32,131	13,722,190

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2020. gada 1. janvārī	399,657	259,377	941	659,975
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	332,703	-	-	332,703
Pieaugums ¹	1,182,982	294,525	57,694	1,535,201
Samazinājums	(1,691,429)	(524,907)	(60,783)	(2,277,119)
Pārcelšana 1. posmā	28,967	(28,967)	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(488)	-	488	-
Pārcelšanu ietekme uz ECL	(23,998)	-	5,160	(18,838)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(8,899)	(28)	174	(8,753)
ECL 2020. gada 31. decembrī	219,495	-	3,674	223,169

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Kreditēšanas saistības 2019. gada 1. janvārī	9,706,536	608,693	1,232,474	11,547,703
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	69,907,610	2,500,000	-	72,407,610
Pieaugums ¹	129,660,378	7,212,949	906,239	137,779,566
Samazinājums	(179,376,759)	(8,377,143)	(2,138,326)	(189,892,228)
Pārcelšana 2. posmā	(1,427,952)	1,427,952	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(73,523)	-	73,523	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	167,606	(3,848)	(14)	163,744
Kreditēšanas saistības 2019. gada 31. decembrī	28,563,896	3,368,603	73,896	32,006,395

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2019. gada 1. janvārī	65,068	46,239	-	111,307
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	428,763	211	-	428,974
Pieaugums ¹	908,755	346,560	-	1,352,134
Samazinājums	(1,004,287)	(347,847)	-	(1,352,134)
Pārcelšana 3. posmā	(941)	-	941	-
Pārcelšanu ietekme uz ECL	-	213,552	-	213,552
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,299	662	-	2,961
ECL 2019. gada 31. decembrī	399,657	259,377	941	659,975

Apgrūtinātie aktīvi

Iekļātie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
Prasības pret kredītiestādēm	4,699,229	4,699,229	4,821,456	4,821,456
Pārējie aktīvi	1,109,880	1,109,880	6,320,924	6,320,924
Kopā	5,809,109	5,809,109	11,142,380	11,142,380

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2020. gada 31. decembrī, gan 2019. gada 31. decembrī.

Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu veido :

- 2020. gada 31. decembrī EUR 4,685,845 (2019. gada 31. decembrī 4,806,836 EUR) drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- 2020. gada 31. decembrī EUR 1,109,880 EUR (2019. gada 31. decembrī 6,320,924 EUR) drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Inc, MasterCard Europe SPRL un Interactive Brokers LLC puses. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl), U.S Bank (Visa Inc) un Interactive Brokers LLC, kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- 2020. gada 31. decembrī EUR 13,384 (2019. gada 31. decembrī 14,620 EUR) drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto akreditīvu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

¹ Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Kapitāla pietiekamība

Grupā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Pašu kapitāls kopā	44,615,281	48,133,227
- Pirmā līmeņa kapitāls	42,831,496	40,849,926
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	42,831,496	40,849,926
- Otrā līmeņa kapitāls	1,783,785	7,283,301
Kopējā riska darījumu vērtība	162,248,338	174,507,178
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	134,302,150	142,501,990
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,946,250	3,273,600
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	24,999,938	28,731,588
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	26,40%	23,41%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	35,530,321	32,997,103
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	26,40%	23,41%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	33,096,596	30,379,495
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,50%	27,58%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	31,635,414	34,172,653
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,056,208	4,362,679

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Pašu kapitāls kopā	41,320,877	47,180,495
- Pirmā līmeņa kapitāls	39,537,092	39,897,194
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	39,537,092	39,897,194
- Otrā līmeņa kapitāls	1,783,785	7,283,301
Kopējā riska darījumu vērtība	161,128,914	175,066,897
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	133,659,351	143,091,634
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,946,250	3,273,600
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	24,523,313	28,701,663
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	24,54%	22,79%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	32,286,291	32,019,184
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	24,54%	22,79%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	29,869,357	29,393,180
- Kopējais kapitāla rādītājs	25,64%	26,95%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	28,430,564	33,175,143
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,028,223	4,376,672

2020. gada 21. aprīlī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību gan individuālajā, gan konsolidācijas grupas līmenī noteica to 10,90% apmērā un Kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5%. Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2020. gadam.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Grupās un Bankas pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes regulu 2017/2395. Ja pārejas periods netiktu piemērots Grupās un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu attiecīgi 2020. gada 31. decembrī 25.68% un 23.76% (2019. gada 31. decembrī 25,46% un 24,82%).

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2020. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	414,129	67,335,125	-	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	30,504,854	9,851,482	503,566	40,859,902
Kredīti un avansi	24,630,742	40,349,513	-	64,980,255
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	10,424,093	2,970,820	-	13,394,913
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	46,448,754	-	-	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	4,270	217,441	-	221,711
Nemateriālie aktīvi	-	437,088	-	437,088
Pamatlīdzekļi	-	13,086,341	6,412	13,092,753
Nākamo periodu izdevumi	3,211	142,776	2,708	148,695
Pārējie aktīvi	1,471,691	14,060,247	1,679,013	17,210,951
Aktīvi kopā	113,901,744	148,450,833	2,191,699	264,544,276
Saistības un kapitāls un rezerves				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	5,400	5,400
Noguldījumi	94,475,147	109,693,365	443,817	204,612,329
Emitētie parāda vērtspapīri	16,384,025	-	-	16,384,025
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	714,250	25,660	739,910
Pārējās saistības	172,721	361,743	4,186	538,650
Subordinētais aizņēmums	3,016,117	-	-	3,016,117
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	2,337	-	2,337
Kapitāls un rezerves	9,109	39,236,399	-	39,245,508
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	114,057,119	150,008,094	479,063	264,544,276
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
2019. gada 31. decembrī				
Aktīvi kopā	107,417,503	178,200,149	2,379,797	287,997,449
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	108,037,084	178,907,872	1,052,493	287,997,449
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2020. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves:

	USD EUR	EUR EUR	Citas valūtas EUR	Kopā EUR
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	414,129	67,335,125	-	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	30,504,854	9,851,482	503,566	40,859,902
Kredīti un avansi	24,630,742	43,997,414	-	68,628,156
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	10,424,093	2,970,820	-	13,394,913
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	46,448,754	-	-	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	4,270	217,441	-	221,711
Nemateriālie aktīvi	-	437,088	-	437,088
Pamatlīdzekļi	-	13,086,341	6,412	13,092,753
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	6,100,000	-	6,100,000
Nākamo periodu izdevumi	3,211	142,776	2,708	148,695
Pārējie aktīvi	1,471,691	1,840,378	1,679,013	4,991,082
Aktīvi kopā	113,901,744	145,978,865	2,191,699	262,072,308
Saistības un kapitāls un rezerves				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	5,400	5,400
Noguldījumi	94,475,147	110,511,987	443,817	205,430,951
Emitētie parāda vērtspapīri	16,384,025	-	-	16,384,025
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	714,254	25,660	739,914
Pārējās saistības	172,721	359,453	4,186	536,360
Subordinētais aizņēmums	3,016,117	-	-	3,016,117
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	2,337	-	2,337
Kapitāls un rezerves	9,109	35,948,095	-	35,957,204
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	114,057,119	147,536,126	479,063	262,072,308
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
2019. gada 31. decembrī				
Aktīvi kopā	107,417,503	176,512,971	2,379,797	286,310,271
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	108,037,084	177,220,694	1,052,493	286,310,271
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(619,581)</i>	<i>(707,723)</i>	<i>1,327,304</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(619,581)	(707,723)	1,327,304	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	67,749,254	-	-	-	-	-	67,749,254
Prasības pret kreditistādēm	-	35,868,452	305,606	-	285,225	4,400,619	-	40,859,902
Kredīti un avansi	2,408,261	4,804,979	1,212,737	6,443,083	14,489,307	35,607,252	14,636	64,980,255
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda	-	-	9,442,502	877,316	884,478	2,183,331	7,286	13,394,913
instrumenti pēc PVAPAI	-	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	437,088	437,088
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,092,753	13,092,753
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	148,695	-	-	148,695
Pārējie aktīvi	-	2,467,327	150	-	1,645,689	-	13,097,785	17,210,951
Aktīvi kopā	2,408,261	135,337,436	32,962,325	7,320,399	17,453,394	42,191,202	26,871,259	264,544,276
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kreditistādēm	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Noguldījumi	-	176,645,825	8,213,143	5,254,749	6,090,474	8,408,138	-	204,612,329
Emitētie parāda vērtspapīri	-	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	16,384,025
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	18	712,740	53	105	26,994	-	739,910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	2,337	-	-	-	-	-	2,337
Pārējās saistības	-	442,794	-	-	-	95,856	-	538,650
Subordinētais aizņēmums	-	878	-	3,015,239	-	-	-	3,016,117
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,245,508	39,245,508
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	177,155,010	8,925,883	21,744,055	8,942,832	8,530,988	39,245,508	264,544,276
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Likviditāte	2,408,261	(41,830,958)	23,936,044	(18,003,791)	3,027,149	26,487,149	(19,296,269)	(23,272,415)
2019. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	2,506,331	192,529,878	2,106,974	7,328,819	21,950,946	34,669,011	26,905,490	287,997,449
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	186,443,341	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	36,465,461	287,997,449
Ārpusbilances saistības	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
Likviditāte	(164,134)	6,081,284	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(7,203,307)	(9,559,971)	(37,248,878)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	67,749,254	-	-	-	-	-	67,749,254
Prasības pret kreditiestādēm	-	35,868,452	305,606	-	285,225	4,400,619	-	40,859,902
Kredīti un avansi	2,408,261	4,804,980	1,212,737	6,443,083	14,489,307	39,255,152	14,636	68,628,156
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda	-	-	9,442,502	877,316	884,478	2,183,331	7,286	13,394,913
instrumenti pēc PVAPAI	-	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	46,448,754
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	437,088	437,088
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,092,753	13,092,753
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	148,695	-	-	148,695
Pārējie aktīvi	-	554,546	150	-	1,645,689	-	2,790,697	4,991,082
Aktīvi kopā	2,408,261	133,424,656	32,962,325	7,320,399	17,453,394	45,839,102	22,664,171	262,072,308
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kreditiestādēm	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Noguldījumi	-	177,464,447	8,213,143	5,254,749	6,090,474	8,408,138	-	205,430,951
Emitētie parāda vērtspapīri	-	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	16,384,025
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	18	712,744	53	105	26,994	-	739,914
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	2,337	-	-	-	-	-	2,337
Pārējās saistības	-	440,504	-	-	-	95,856	-	536,360
Subordinētais aizņēmums	-	878	-	3,015,239	-	-	-	3,016,117
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	35,957,204	35,957,204
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	177,971,342	8,925,887	21,744,055	8,942,832	8,530,988	35,957,204	262,072,308
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Likviditāte	2,408,261	(44,560,070)	23,936,040	(18,003,791)	3,027,149	30,135,049	(20,215,053)	(23,272,415)
2019. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	2,506,331	190,184,670	2,106,974	10,715,309	18,564,456	39,212,096	23,020,435	286,310,271
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	185,702,795	16,154,302	18,650,870	5,131,878	25,151,597	35,518,829	286,310,271
Ārpusbilances saistības	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
Likviditāte	(164,134)	4,476,741	(14,634,338)	(19,690,568)	7,922,156	(2,660,222)	(12,498,513)	(37,248,878)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Grupas un Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK prasībām, 2020. gada 31. decembrī bija 83.51% (2019. gada 31. decembrī: 87,03%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 40% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Noguldījumi, kas kalpo par nodrošinājumu klientu saistību izpildei tiek atspoguļoti pēc sagaidāmo saistību izpildes termiņa.

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2020. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Emitētie parāda vērtspapīri	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Noguldījumi	-	176,667,315	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	204,921,120
Pārējās saistības	-	442,794	-	-	-	95,856	-	538,650
Subordinētais aizņēmums	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Saistības kopā		177,247,903	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,029,460
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2020. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Emitētie parāda vērtspapīri	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Noguldījumi	-	177,485,937	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	205,739,742
Pārējās saistības	-	440,504	-	-	-	95,856	-	536,360
Subordinētais aizņēmums	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Saistības kopā		178,064,235	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,845,792
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2020. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	-	-	-	-
Izejošā naudas plūsma	-	-	-	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2019. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Noguldījumi	-	184,418,028	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,252,688
Pārējās saistības	-	2,025,460	-	8,606	387	109,915	1,400	2,145,768
Subordinētais aizņēmums	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Saistības kopā	-	186,610,799	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,357,377	1,400	251,606,492
Ārpusbilances saistības	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2019. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	-	126,179	-	60,464	-	17,803,098	-	17,989,741
Noguldījumi	-	184,872,151	15,357,973	18,710,285	2,193,798	1,572,604	-	222,706,811
Pārējās saistības	-	830,791	-	8,606	387	109,915	1,400	951,099
Subordinētais aizņēmums	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
Saistības kopā	-	185,870,253	15,433,741	18,894,271	5,308,904	25,357,377	1,400	250,865,946
Ārpusbilances saistības	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2019. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	142,800	-	-	142,800
Izejošā naudas plūsma	142,800	-	-	142,800

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn. EUR	1–3 mēn. EUR	3–6 mēn. EUR	6–12 mēn. EUR	1–5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jutīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,922,161	-	-	-	-	-	827,093	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	35,859,879	314,178	-	-	-	-	4,685,845	40,859,902
Kredīti un avansi	17,694,507	15,029,613	2,275,730	9,464,969	16,576,151	3,915,009	24,276	64,980,255
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	300,228	10,607,550	591,036	884,478	1,004,334	-	7,287	13,394,913
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	-	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti PVAPAI	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,074,791	2,074,791
Aktīvi kopā	145,224,199	47,952,671	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,841,003	235,729,580
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	5,400	5,400
Noguldījumi	177,022,741	8,213,144	4,276,833	5,805,249	4,608,517	-	4,685,845	204,612,329
Emitētie parāda vērtspapīri	57,758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	-	16,384,025
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	538,650	538,650
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	2,337	2,337
Subordinētais aizņēmums	878	-	3,015,239	-	-	-	-	3,016,117
Saistības kopā	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	5,232,232	224,558,858
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,245,508	39,245,508
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	44,477,740	263,804,366
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	(31,857,178)	39,739,527	(17,899,320)	1,691,945	12,971,968	3,915,009	(36,636,737)	(28,074,786)
2019. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	187,684,575	7,969,706	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	16,757,646	259,270,891
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	137,940,728	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	39,538,779	287,997,449
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	49,743,847	(9,159,933)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,781,133)	(28,726,558)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2020. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn. EUR	1–3 mēn. EUR	3–6 mēn. EUR	6–12 mēn. EUR	1–5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,922,161	-	-	-	-	-	827,093	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	35,859,879	314,178	-	-	-	-	4,685,845	40,859,902
Kredīti un avansi	17,695,318	18,676,703	2,275,730	9,464,969	16,576,151	3,915,009	24,276	68,628,156
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	300,228	10,607,550	591,036	884,478	1,004,334	-	7,287	13,394,913
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	24,447,424	22,001,330	-	-	-	-	-	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	221,711	221,711
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,723,154	1,723,154
Aktīvi kopā	145,225,010	51,599,761	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,489,366	239,025,844
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	5,400	5,400
Noguldījumi *	177,841,363	8,213,144	4,276,833	5,805,249	4,608,517	-	4,685,845	205,430,951
Emitētie parāda vērtspapīri	57758	-	13,474,014	2,852,253	-	-	-	16,384,025
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	536,360	536,360
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	2,337	2,337
Subordinētais aizņēmums	878	-	3,015,239	-	-	-	-	3,016,117
Saistības kopā	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	5,229,942	225,375,190
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	35,957,204	35,957,204
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	41,187,146	261,332,394
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	(32,674,989)	43,386,617	(17,899,320)	1,691,945	12,971,968	3,915,009	(33,697,780)	(22,306,550)
2019. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	187,684,575	12,512,791	2,821,600	12,188,000	31,823,114	26,250	14,412,557	261,468,887
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	138,394,851	17,129,639	21,416,783	10,772,026	61,199,494	-	37,397,478	286,310,271
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	49,289,724	(4,616,848)	(18,595,183)	1,415,974	(29,376,380)	26,250	(22,984,921)	(24,841,384)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt otru, tās atrodas zem kopējas kontroles vai vienai pusei ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Grupas un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējiesabiedrības, un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir būtiska ietekme.

Grupā un Bankā tiešā mātes Sabiedrība ir AB Pivdenny banka, jo tai ir kontrole pār Grupā un Bankā darbību. Grupā un Bankā galējais labuma guvējs ir Jurijs Rodins.

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2020. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 4-20%)	8,999,108	427,254	3,647,899	4,618
Korespondējošais konts	4,740,105	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	5,400	423,125	818,622	232,459
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	410,775
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	692,844	-	407,555

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2020. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	144,217	42,836	166,382	298
Procentu izdevumi	-	(136,118)	-	(38,996)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	360	105,589	(4,191)	(447)
Komisijas naudas ienākumi	780	2,261	264	3,121
Citi ienākumi	903	7,870	-	1,055
Komisijas naudas izdevumi	7,425	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(8,900)	-	(600)	-

2020. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	-	2,546
Līdzekļi pārvaldīšanā	-	-	4,002,831

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2020. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	9,000,000	-	-	69,499
Saņemts no saistītām pusēm	-	351,964	875,000	64,445

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2019. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 4-20%)	-	1,024,382	4,570,780	-
Korespondējošais konts	10,291,789	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	383,680	454,123	215,052
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	3,249,787	-	-
Izmaksātas dividendes	-	743,434	-	1,912,810

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2019. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	243,373	66,707	157,362	284
Procentu izdevumi	-	(431,663)	-	(32,828)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	217	245,811	(27,031)	169
Komisijas naudas ienākumi	-	14,243	213	3,574
Citi ienākumi	-	2,000	-	-
Komisijas naudas izdevumi	6,513	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	14,802	-	-	-

2019. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	-	5,900
Līdzekļi pārvaldīšanā	1,315	-	4,888,987

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2019. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	-	7	3,027,557	67,172
Saņemts no saistītām pusēm	-	819,378	1,235,000	67,172

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	874,723	869,563	802,051	796,891
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	181,939	180,696	189,719	188,476
Kopā	1,056,662	1,050,259	991,770	985,367

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Grupa un Banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Grupa un Banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs kategorijās, atbilstoši šādai hierarhijai:

- 1 kategorija - Publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- 2 kategorija - Patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- 3 kategorija - Citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā kotētie kapitāla vērtspapīri, parāda vērtspapīri un biržā tirgotie atvasinātie instrumenti, galvenokārt tiek novērtēti balstoties uz publiski kotētu cenu (*bid* cenu, kas tiek iegūta no Bloomberg sistēmas).

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos.

Otrās kategorijas novērtēšanas metodes ietver naudas plūsmas diskontēšanu, iespēju (opciju) cenu noteikšanas modeļu, nesen veiktu darījumu un cita pēc būtības līdzīga instrumenta cenas izmantošanu.

Trešās kategorijas instrumentos ietilpst pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI. Tie ir instrumenti, kuriem pašlaik nav aktīva tirgus vai saistošu piedāvājumu, piemēram, nekotēti kapitāla instrumenti un privātā kapitāla daļas (akcijas)

Pārskata gadā pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI patiesā vērtība noteikta balstoties uz indikatīvu cenas piedāvājumu, kas saņemts no pircēja un tiek uzskatīts par labāko pieejamo vērtējumu.

Grupa un Banka veic patiesās vērtības vērtēšanu finanšu aktīviem un saistībām, kas Bankas un Grupas bilancē nav uzrādītas patiesajā vērtībā. Grupa un Banka, visus finanšu instrumentus, kurus nenovērtē patiesajā vērtībā, norāda 3. līmenī patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijā, jo tiek izmantoti nenovērojami dati. Aprēķinot patieso vērtību kredītiem ar mainīgu procentu likmi un kredītiem ar fiksētu likmi, nākotnes naudas plūsmas diskontē, izmantojot tirgus procentu likni, kas koriģēta, ņemot vērā piemērojamās likmes jaunajiem kredītiem. Fiksētās procentu likmes noguldījumi, mainīgās procentu likmes un fiksētās procentu likmes kredītiestādēm aprēķina līdzīgā veidā.

Emitēto parāda vērtspapīru aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz pēdējā darījuma procentu likmi kas samazināta par tirgū novēroto procentu likmju kritumu šajā periodā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un to patiesā vērtība:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Kredīti juridiskām personām	63,881,539	68,862,155	53,140,384	58,040,044
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,018,693	1,124,497	1,520,026	1,709,039
Hipotekārie kredīti	80,024	92,188	94,307	110,468
Pārējie finanšu aktīvi	2,143,348	2,143,348	9,366,209	9,366,209
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	175,732,760	180,831,344	227,819,604	232,924,438
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	204,612,329	204,618,850	221,959,053	222,025,911
Emitētie parāda vērtspapīri	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Subordinētais aizņēmums	3,016,117	3,030,481	8,748,647	8,846,348
Pārējās finanšu saistības	538,650	538,650	2,145,768	2,145,768
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	224,551,121	224,572,006	250,749,888	250,914,447

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un to patiesā vērtība:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	67,749,254	67,749,254	113,348,256	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	40,859,902	40,859,902	50,350,422	50,350,422
Kredīti juridiskām personām	67,529,440	72,675,876	57,683,469	62,781,645
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,018,693	1,124,497	1,520,026	1,709,039
Hipotekārie kredīti	80,024	92,188	94,307	110,468
Pārējie finanšu aktīvi	1,791,713	1,791,713	7,021,120	7,021,120
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	179,029,026	184,293,430	230,017,600	235,320,950
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	205,430,951	205,437,472	222,413,176	222,480,034
Emitētie parāda vērtspapīri	16,384,025	16,384,025	17,896,420	17,896,420
Subordinētais aizņēmums	3,016,117	3,030,481	8,748,647	8,846,348
Pārējās finanšu saistības	536,360	536,360	951,099	951,099
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	225,367,453	225,388,338	250,009,342	250,173,901

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas aktīvu analīze pēc kategorijām (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	42,340	-
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	46,448,754	-	-	-	-	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	221,711	-	-	412,205
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	12,242,994	1,151,919	-	29,799,307	1,216,687	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	58,691,748	1,151,919	221,711	29,799,307	1,259,027	412,205

Grupas un Bankas portfeli esošās Latvijas valdības obligācijas tiek norādītas 2. līmenī patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijā un tiek atspoguļotas to patiesajā (tirgus) vērtībā, ņemot vērā Bloomberg publicēto informāciju

35. Subordinētais aizņēmums

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	31.12.2020.		31.12.2020.		31.12.2019.		31.12.2019.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Sky Investment Holding SIA (atmaksa 2021. gads)	-	-	-	-	2,492,988	8,00	2,492,988	8,00
Heshvan Limited (atmaksa 2020-2021 gads)	-	-	-	-	2,103,918	8,00-8,50	2,103,918	8,00-8,50
Ronby Invest LLP (atmaksa 2020-2021. gads)	-	-	-	-	1,391,635	8,00-8,50	1,391,635	8,00-8,50
Villa Flora SIA (atmaksa 2021. gads)	692,844	8,00	692,844	8,00	756,800	8,00	756,800	8,00
UK Industries Group LTD (atmaksa 2020-2021. gads)	-	-	-	-	690,766	8,00-8,50	690,766	8,00-8,50
Ļubov Bekker (atmaksa 2021.gads)	1,915,718	8,00	1,915,718	8,00	-	-	-	-
Marks Bekkers (atmaksa 2021.gads)	407,555	8,00	407,555	8,00	445,176	8,00	445,176	8,00
Zhelizna Viktorija (atmaksa 2020.gads)	-	-	-	-	377,687	8,50	377,687	8,50
Igors Chudenkovs (atmaksa 2020.gads)	-	-	-	-	373,953	8,50	373,953	8,50
Andrejs Volodins (atmaksa 2020.gads)	-	-	-	-	115,724	8,50	115,724	8,50
Subordinētie aizņēmumi kopā	3,016,117		3,016,117		8,748,647		8,748,647	

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. Līdzekļi pārvaldīšanā

Pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir klientu vērtspapīri un citi klientu līdzekļi, kas iegādāti saskaņā ar noslēgtajiem trasta līgumiem.

	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Juridiskās personas:				
- nerezidenti	37,454,060	37,454,060	62,974,825	62,974,825
Fiziskās personas:				
- nerezidenti	17,253,906	17,253,906	5,202,377	5,202,377
Kopā	54,707,966	54,707,966	68,177,202	68,177,202

37. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2020. Grupa	31.12.2020. Banka	31.12.2019. Grupa	31.12.2019. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.41%	1.96%	10,31%	8,67%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.21%	0.27%	1,39%	1,15%

Abi rādītāji tiek rēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem, ņemot gada vidējos rādītājus mēnešu griezumā. ROE aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējo kapitālu un rezervēm. Savukārt ROA aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējiem aktīviem.

38. Uzņēmuma darbības turpināšana

2020. gadā Banka strādāja jaunās attīstības stratēģijas ietvaros, kuras galvenais virziens ir Latvijas un ES valstu uzņēmumu kreditēšana un projektu finansēšana. Šis darbs tika veiksmīgi veikts 2020. gadā un tiks turpināts 2021. gadā, būtiski nemainot attīstības virzienu.

Līdzīgi pārējiem finanšu sektora uzņēmumiem, Banka ir nostrādājusi 2020. gadu krīzes apstākļos COVID-19 pandēmijas dēļ. Krīze turpinās arī 2021. gadā, tajā pašā laikā 2020. gada makroekonomiskie rādītāji demonstrē pietiekami mērenu krīzes ietekmi uz banku darbību kopumā.

Kopumā Latvijas banku sektors rāda noturību pret Covid-19 izraisīto šoku ekonomikā. Covid-19 negatīvā ietekme uz aktīvu kvalitāti, pateicoties valsts atbalsta pasākumiem (moratoriji un galvojumu programmas), pilnībā vēl nav novērojama. Kopējais banku sektora aktīvu apjoms trešajā ceturksnī palielinājās par 373 milj. euro jeb 1,6%. Vienlaikus bija vērojamas arī izmaiņas aktīvu struktūrā – samazinoties prasībām pret centrālo banku, salīdzinoši būtiski pieauga ieguldījumi vērtspapīros. Nebanku klientiem izsniegto kredītu kvalitāte nedaudz uzlabojās un ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars samazinājās līdz 5,0%. Peļņas samazinājuma temps pārskata ceturksnī bremzējās, savukārt banku sektora peļņa gada deviņos mēnešos sasniedza 106,3 milj. euro. Lai arī banku sektora kapitāla atdeves rādītājs (ROE) trešajā ceturksnī uzlabojās līdz 5,1%, tas joprojām bija salīdzinoši būtiski zemāks nekā iepriekšējā gadā (9,5%), liecinot, ka kopumā Covid-19 ietekme uz banku pelnītspēju saglabājas būtiska. Banku kapitāla rādītāji kopumā būtiski nemainījās un saglabājās augstā līmenī: pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības koeficients (CET1) bija 23,5%, bet kopējais kapitāla rādītājs – 24,6%. Banku vidējais ES harmonizētais likviditātes seguma rādītājs (LSR) bija augstā līmenī, septembra beigās sasniedzot 346% (LSR minimālā prasība ir noteikta 100% apmērā).

Krīze tādā veidā, kādā tā ir attīstījusies 2020. gadā, nav būtiski ietekmējusi klientu noguldījumu un Latvijas banku aktīvu apjomu. Kopējais Banku klientu noguldījumu apjoms 2020. gadā nav būtiski mainījies un pēc stāvokļa 2020. gada beigās bija 92,4% no attiecīgā rādītāja 2019. gada beigās. Nav pamata gaidīt ievērojamas izmaiņas situācijā arī 2021. gadā. Bankai, tāpat kā 2020. gadā, ir un 2021. un turpmākajos

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

gados būs drošs pamats tās darbībai – stabila un augsti diversificēta pasīvu bāze un augsti likvīda aktīvu bāze.

Visa 2020. gada laikā Bankas pamatnormatīvu izpildes rādītāji bija stabili ar labu, praktiski dubultu noturības rezervi pēc likviditātes un kapitāla normatīviem (attiecīgi 83,45% un 25,63% pie normatīviem 40% un 13,4%). 2021. gadā Banka neplāno būtiski palielināt kopējo riska līmeni vai atsevišķas riska ekspozīcijas savā darbībā – nerezidentu un čaulas kompāniju īpatsvars, produktu risks, ģeogrāfiskais risks un, attiecīgi, operacionālais risks pakāpeniski samazināsies. Ņemot vērā stabilus, ar riska samazināšanās tendenci, Bankas reitinga vērtējuma rādītājus, 2021. gada laikā Banka neredz pamatu nākotnē pārskatīt normatīvus, palielinot tos.

2020. gadā kopējās ekonomiskās aktivitātes samazināšanās rezultātā Banka piedzīvoja komisiju ienākumu līmeni kritumu un prognozē, ka 2021. gadā to līmenis būs tuvu 2020. gada līmenim. Pakāpeniskās biznesa virzienu "atvēršanas" un darba aktivizācijas iespējamība gada griezumā ir pietiekami augsta, ir grūti prognozēt tikai šo biznesa procesu aktivizēšanās brīdi. Turklāt noteiktu operāciju un komisiju ienākumu apjomu nodrošina augoša Bankas kredītu klientu bāze, kuru ekonomiskā aktivitāte arī 2020. gadā saglabājusies salīdzinoši augstā līmenī. Tas ļāva Bankas vadībai ar augstu ticamības pakāpi prognozēt vien nebūtisku komisiju ienākumu samazināšanos 2021. gadā salīdzinājumā ar 2020. gadu – par 2,8%.

Procentu ienākumu ziņā 2020. gads bija pietiekami grūts – kritums par 27%. Pirmā reakcija uz ārkārtējās situācijas izsludināšanu Latvijā 2020. gada martā gan biznesam, gan Bankai bija diezgan radikāla – paņemt pauzi aktīvos kredītēšanas procesos (apstiprināto kredītu izsniegšana un jaunu pieteikumu izskatīšana). Pauze ilga praktiski 3 mēnešus. Tas Bankai bija pietiekami, lai izvērtētu Latvijas tautsaimniecības makroekonomisko rādītāju kustības tendences un izstrādātu papildu mehānismus kredītu projektu vērtēšanai (testēšanai) pret COVID-19 ietekmi. Tomēr šī pauze, kā arī kopējā COVID-19 ietekme uz Latvijas uzņēmumu gatavību investēt aizdevuma līdzekļus savā attīstībā ievērojami samazināja ieplānotos Bankas kredītportfeļa noslodzes tempus – 2020. gada budžetā tika plānota apjomīgāka un agrāka kredītu izsniegšana, kas nevarēja neietekmēt plānu izpildi par ienākumiem no operacionālās darbības.

2021. gada plānu pamatā ir darbības pieredze 2020. gadā un tie sākotnēji paredz reālistisku projektu testēšanu pret COVID-19 agrīnā kredīta projekta izskatīšanas posmā. Plānotie jaunu kredītu izsniegšanas apjomi – 27 milj. *euro* ir salīdzināmi ar 2020. gada faktu (33 milj. *euro*) un tos apstiprina jau pārskatīto (apstiprināto, parakstīto) kredītu projektu portfelis. Atbilstoši Bankas vadības pamatotajiem pieņēmumiem, 2021. gada finanšu plānā paredzētā kredītportfeļa pieauguma dinamika un procentu ienākumu dinamika gada griezumā ir sasniedzamas un reālistiskas. Turklāt tādi pieauguma tempi ir ļoti vēlamī Bankas tirgus daļas palielināšanai un pozīcijas stiprināšanai kā profila un kompetentajam finanšu partnerim Latvijas uzņēmumiem.

COVID-19 ietekmi uz Bankas kredītportfeli Bankas vadība vērtē kā nebūtisku un darbības turpināšanas riskus nenesošu. 2020. gada laikā saistībā ar COVID-19 restrukturēto kredītu apjomam nebija sistēmiski nozīmīga mēroga. Neskatoties uz to, ka Bankas kredītportfeli ir vērojama noteikta statistiskā kredītu koncentrācija no COVID-19 skartajām nozarēm (tirdzniecība, transporta sektors), individuālās aizņēmēju biznesa analīzes līmenī būtiski riski nav konstatēti. Pēc kredītu analīžu vērtējuma, 2020. gada beigās tikai 4 kredītekspozīcijas par kopējo summu, kas nepārsniedz 3% no kopējā portfeļa apjoma, prasīja korigēt uzkrājumu apjomu vai pārklasificēt no pirmā posma uz otro posmu, ņemot vērā nākotnes prognozes.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

Tādējādi, 2021. gads joprojām ir pārejas periods, kura laikā Bankai jāapstiprina izvēlētās attīstības modeļa efektivitāte un rentabilitāte. 2020. gada darbības pieredze un veiktā pārdošanas, klientu piesaistes un apkalpošanas procesu optimizācija, Bankas demonstrētais pārliecinošs Latvijas kredītporfeļa pieauguma temps, kā arī stabili kapitāla un likviditātes pietiekamības rādītāji dod Bankas vadības pamatu ar optimismu skatīties 2021. gadā un orientēties uz tālāko veiksmīgu Bankas Attīstības stratēģijas 2021-2025 plānu izpildi.


39. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā.

Nemot vērā Covid-19 infekcijas izplatības riskus un mērķtiecīgākai infekcijas ierobežošanai Latvijā ir noteikta ārkārtas situācija un būs spēkā līdz 2021. gada 6. aprīlim. Banka savā ikdienas darbā nodrošina visus Ministru Kabineta noteiktos epidemioloģiskās drošības pasākumus Covid-19 infekcijas izplatības ierobežošanai, kā arī turpina vērtēt un sekot līdzi Covid-19 ierobežojumiem pakļauto klientu saistību izpildei un nepieciešamības gadījumā sadarboties negatīvo seku mazināšanā.

Pilna COVID-19 pandēmijas ietekme uz Grupas un Bankas darbību vēl nav zināma, un situācija turpina attīstīties. Vadība uzskata, ka pēc pārskata gada beigām COVID-19 pandēmija Grupas un Bankas darbību būtiski neietekmēs. Tomēr šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmāko notikumu ietekme uz Grupas un Bankas spēju turpināt savu darbību nākotnē var atšķirties no vadības novērtējuma.


Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs


Marks Bekkers
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2021. gada 05. martā

