



AS "Reģionālā investīciju banka"

# Konsolidētais un Bankas 2019. gada pārskats

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

04.03.2020.

# 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 – 102

## Vadības ziņojums

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk tekstā – "Banka"), 2019. gadā turpināja veiksmīgi attīstīties saskaņā ar iepriekš apstiprināto stratēģiju. Viens no pamata attīstības elementiem 2019.gadā bija aktīvs Bankas biznesa modeļa transformācijas process, pārorientējot Bankas biznesu no nerezidentu segmenta apkalpošanas uz jaunu biznesa nišu – Latvijas un ES mazo un vidējo uzņēmumu ("MVU") apkalpošanu ar fokusu uz Bankas pamata produktu – MVU kredīvēšanu. Pārskata periodā Bankas tīrā peļņa sasniedza 2.99 miljonus euro, kas par 39% pārsniedz Bankas budžētā plānoto 2019.gada finanšu rezultātu. Pašu kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji gada griezumā ir attiecīgi 8.67% un 1.15%.

2019.gada sākumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija ("FKTK") noteica Grupai kapitāla pietiekamības prasību 11,9% apmērā. Banka ievēro šo prasību ar rezervi, Bankas rādītājs 2019. gada 31. decembrī sasniedza 26,95%, kas iekļauj arī kapitāla rezerves saglabāšanu 2,5% apmērā. Banka pastāvīgi uztur likviditātes rādītāju atbilstoši FKTK noteiktajam minimumam 40% apmērā, 2019.gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs sasniedza 86.9%

## Vispārējā ekonomiskā situācija

Latvijas ekonomika 2019.gadā jau desmito gadu pēc kārtas turpināja augt, tomēr līdz ar globālās ekonomikas attīstības bremsēšanos, arī Latvijas ekonomikas pieauguma tempi palēninās. Kopumā 2019.gada pirmajos trīs ceturkšņos Latvijas ekonomika ir augusi par 2,5%. IKP pieaugums 2019.gadā bijis zemāks nekā iepriekšējā gadā un izaugsmes tempu pazemināšanos lielā mērā noteicis lēnāks investīciju un būvniecības nozares pieaugums, kā arī globālās ekonomiskās izaugsmes tempu sabremzēšanās. Latvijas ekonomikas izaugsmes rādītāji 2019.gadā daļēji balstījās uz īslaicīgas darbības faktoriem. Pesimistiskākas nākamā gada izaugsmes prognozes vairākās Latvijas tirdzniecības partnervalstīs kavē Latvijas ārējā pieprasījuma pieauguma straujāku atjaunošanos 2020. gadā.

Lielāko devumu Latvijas ekonomikas izaugsmē 2019.gada pirmajos trīs ceturkšņos nodrošināja pieaugums tirdzniecības (+4,8%), lauksaimniecības un mežsaimniecības (+11,5%) un profesionālo pakalpojumu (+6,0%) nozarēs. Ārējā pieprasījuma vājināšanās turpināja negatīvi ietekmēt gandrīz visu galveno apstrādes rūpniecības nozaru sniegumu. Būvniecības nozarē vērojama izaugsmes tempa palēnināšanās (+3.8%, salīdzinot ar +20% iepriekšējā gadā), kas jau iepriekš tika prognozēta, ņemot vērā vājāku investīciju aktivitāti un ES fondu līdzekļu apguvē sasniegto maksimālo apjomu. Iekšzemes pieprasījumam ir arvien lielāka nozīme IKP izaugsmē, tomēr salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu tā pieaugums kļuvis daudz mērenāks, ārējā pieprasījuma palēninājumam spēcīgāk ietekmējot arī iekšzemes ekonomiskos lēmumus. Investīcijas, kas 2018.gadā palielinājās par 15,8%, 2019.gada pirmajos trīs ceturkšņos pieauga vairs tikai par 5,1%.

Latvijas banku sistēmas galvenie rādītāji 2019. gadā kopumā ir stabilizējušies. Turpinoties banku sektora transformācijai, samazinās ārvalstu noguldījumu īpatsvars kopējos noguldījumos – no 53,4% 2015.gadā līdz 19.5% 2019.gada septembra beigās. Noguldījumu ģeogrāfiskajā struktūrā vairāk kā 93% veidoja iekšzemes un ES valstu noguldījumi. Kopējā 2019.gada tendence liecina par nespēju uzrādīt noturīgus pieauguma tempus uzņēmumu kredīvēšanā. Kredītiestāžu kredīvēšanas politika ir piesardzīga, un tās kritiskāk izvērtē sadarbību ar potenciāli riskantākiem klientiem. 2019.gada trīs pirmajos ceturkšņos Latvijas banku sektors kopumā darbojās ar peļņu 203.3 miljonu EUR apmērā, kas ir par 20% mazāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā, tomēr kapitāla atdeves rādītājs (ROE) septembra beigās sasniedza 10.7% (ES vidēji – 7.0%). Banku kapitāla un likviditātes rādītāji saglabājās augstā līmenī, nodrošinot pietiekošas rezerves iespējamo zaudējumu segšanai.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Vispārējā ekonomiskā situācija (turpinājums)

Latvijas Banka prognozē, ka IKP pieaugums 2019. un 2020.gadā varētu būt attiecīgi 2.3% un 2.6%. Iekšzemes pieprasījuma izaugsme ir mērenāka, nekā iepriekš prognozēts, un īpaši lēnāka gaidāma investīciju izaugsme. Latvijas Bankas inflācijas prognoze 2019. gadam ir 2.8% un 2020. gadam – 2.4%.

### Bankas darbība pārskata gadā

Bankas attīstības stratēģijas kontekstā 2019.gads Bankai ir bijis pārejas gads starp iepriekšējo Bankas darbības 18 gadu vēsturi un jaunu Bankas biznesa modeli, kas tika sākotnēji definēta 2018.gada pavasarī apstiprinātajā Bankas attīstības stratēģijā 2018-2021.gadam. Ņemot vērā 2018.gada otrajā pusgadā veiktos jaunus stratēģijas ieviešanas pasākumus un to rezultātus, kā arī 2018.gada un 2019.gada pirmajā ceturksnī notikušās izmaiņas Latvijas banku sektorā, Banka pārskatīja un 2019.gada aprīlī apstiprināja jaunu Bankas attīstības stratēģiju 2019-2022, būtiski precizējot virkni parametru, t.sk. mainot Bankas pozicionējumu tirgū no universālas bankas uz "nišas" banku ar specializāciju uz kredīta produktiem. Šīs stratēģijas galvenais mērķis ir stabilas un efektīvas specializētas Eiropas bankas izveide, kas piedāvā kvalificētas konsultācijas un tirgum aktuālu produktu un pakalpojumu klāstu kredītešanas un biznesa finansēšanas jomā. Bankas produkti ir orientēti uz juridiskām personām – Latvijas/ES MVU, kā arī uz fiziskām personām – Bankas apkalpoto MVU darbiniekiem, vadītājiem un īpašniekiem.

2019.gads bija veltīts jaunajā stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanai, kur kā galvenie uzdevumi tika noteikti: uz vietējo tirgu orientētas pieredzējušās pārdošanas komandas izveide, jaunu uz vietējo MVU orientēto produktu izveide, to saskaņošana ar regulatoru un palaišana tirgū, kā arī aktīvs darbs ar vietējo potenciālu klientu bāzi MVU kredītešanas produktu segmentā. Turpinājās arī darbs tādu mērķu sasniegšanai, kā Bankai pieņemama klientu bāzes riska nodrošināšana, NILLTFN kontroles sistēmas attīstība, optimāla administratīvo izdevumu apmēra sasniegšana un augsta atbilstības līmeņa saglabāšana visās darbības jomās.

Strādājot sev jaunajā tirgus segmentā, Banka 2019.gadā pielietoja piesardzīgu kredītešanas politiku, iepazīstoties ar vietēja MVU kredītešanas tirgus specifiku un krājot pieredzi šajā jomā. Šādas piesardzīgas kredītešanas politikas rezultātā 2019. gada laikā tika izsniegti jauni kredīti 29,4 miljonu euro apmērā, kas ir par 41.3 % vairāk nekā 2018.gadā (17,25 miljoni euro), un dzēstas kredītsaistības 70,5 miljonu euro apmērā (2018.gadā 36,45 miljoni euro). Rezultātā kopējais kredītportfeļa apjoms samazinājās par 36%. Neskatoties uz šādu kopējo portfeļa dinamiku, Banka maksimāli saglabāja ienesīgumu no sava pamatprodukta – efektīvās gada procentu likmes pieauguma rezultātā procentu ienākumi no izsniegtajiem kredītiem pārskata gadā samazinājās vien par 10.2% un sasniedza 6,3 miljonus euro. 2019. gada 31. decembrī kredītportfeļa kopsūma bija 71,2 miljoni euro. Uzkrājumu apjoms pārskata gadā samazinājās par 47%. 2019.gada janvārī Banka sāka piesaistīt noguldījumus sadarbībā ar vācu depozītu brokeri "Deposit Solutions". Sadarbības mērķis ir dažādot Bankas finansēšanas avotus, nodrošināt stabilu noguldītāju bāzi, kā arī koncentrēties uz ES rezidentu tirgu. 2019. gada beigās Banka izmantojot depozītu platformu ir piesaistījusi noguldījumus 34.8 milj. euro ar dažādiem atmaksas termiņiem. Depozītu brokeris "Deposit Solutions" 2019.gada pierādīja sevi kā efektīvs un elastīgs risinājums Bankas ES noguldītāju piesaistei un Banka plāno turpināt sadarbību ar šo partneri arī 2020.gadā.

## **Vadības ziņojums** (turpinājums)

### **Bankas darbība pārskata gadā** (turpinājums)

2019.gadā, ievērojot jaunā NILLTFN likuma redakcijā un jaunā NILLTF riska pārvaldības stratēģijā noteiktās prasības, Banka būtiski samazināja savu klientu "nerezidentu" bāzi – kopumā 2019.gadā tika slēgti 1054 klientu konti, līdz absolūtam minimumam samazināts "shell" kompāniju skaits, kas uz 2019.gada beigām ir vien 178 klienti. Klientu bāzes riska mazināšanas pasākumu rezultātā 2019.gada beigās vidējais Bankas klientu bāzes riska līmenis tika samazināts no "augsta" līdz "vidējām".

2019. gada 15. aprīlī notika izmaiņas Bankas valdes sastāvā - Bankas vadības komandai pievienojās Alda Odiņa, ieņemot par NILLTFN atbildīgā valdes locekļa amatu un Dace Gaigala ieņemot valdes locekļa amatu. 2019. gada jūnijā valdes locekļa amatu atstāja Gints Gritāns, turpinot pildīt CFO un Bankas Finanšu un resursu pārvaldes vadītāja funkcijas. 2019.gada janvārī tika ieviests Bankas Biznesa attīstības direktora amats, kā arī, pārskatīta un optimizēta Bankas iekšējā struktūra. Izmaiņas tika veiktas galvenokārt ar mērķi stiprināt struktūrvienības, kas atbildīgas par Bankas biznesa virzienu attīstību – t.sk. tika izveidota Uzņēmumu apkalpošanas pārvalde, kuras galvenā specializācija ir Latvijas MVU klientu apkalpošana un Bankas kreditēšanas produktu aktīva pārdošana.

### **Valdes rekomendācija par peļņas sadali**

Valde rekomendē nesadalīt pārskata gada peļņu.

### **Plāni un perspektīvas**

2020.gadā Bankas vadība plāno turpināt aktīvu darbu pagājušogad apstiprinātās Bankas stratēģijas realizācijā, saglabājot nišas bankas fokusu uz MVU klientu kreditēšanu un apkalpošanu. Bankas galvenais stratēģiskais produkts ir uzņēmumu kreditēšana, ko sadarbības procesā papildina citi produkti no Bankas piedāvātā produktu un pakalpojumu klāsta. 2019.gadā veiktās klientu piesaistes un kreditēšanas aktivitātes un iestrādes vietējā tirgū apliecina, ka Bankas izvēlētais stratēģiskais virziens ir ar skaidru darbības turpināšanas perspektīvu.

Bankas stabils finansiālais stāvoklis ļauj vadībai 2020.gadā plānot vēl aktīvāku darbu pie izvēlēto mērķa klientu piesaistes, vajadzības gadījumā palielinot nepieciešamos resursus un kompetences datubāzes izveidei. Nosprausto Bankas mērķu sasniegšana tiks stimulēta ar precīzi nomērķētām mārketinga un pārdošanas atbalsta aktivitātēm. Jaunu klientu piesaiste un kreditēšanas apjomu palielināšana mērķa segmentos un nozarēs ir noteikta par vienu no vissvarīgākajām prioritātēm Bankas vadībai 2020.gadā. Bankas mārketinga un komunikāciju stratēģijas ietvaros 2020.gadā tiks turpināts darbs Bankas tēla veidošanai vietējā tirgū, kā arī veiktas mērķtiecīgas darbības pārdošanas komandas atbalstīšanai jaunu klientu un kredītprojektu piesaistē.

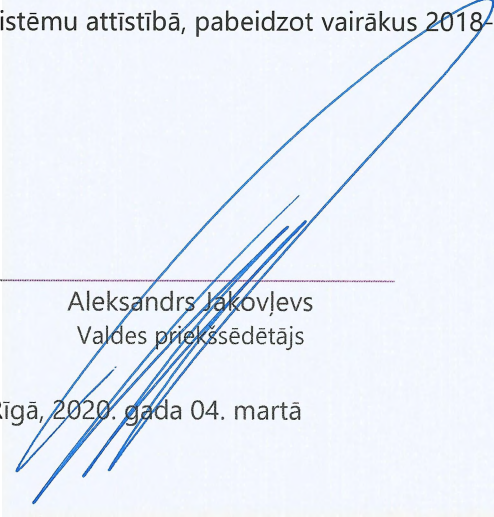
Banka plāno 2020.gadā turpināt savas produktu līnijas attīstību un pielāgošanu Bankas izvēlētajiem stratēģiskajiem mērķiem, uzsvaru liekot uz kreditēšanas produktu pilnveidošanu un uzturēšanu. Tāpat plānots samazināt produktu klāstu tajos biznesa virzienos, kas jaunās stratēģijas ietvaros Bankai nav prioritāri. Bankas jaunās IT Stratēģijas ietvaros, kas pilnībā pielāgota 2019.gada aprīlī apstiprinātajai Bankas Stratēģijai, 2020.gadā paredzēts uzsākt darbu pie jaunas internetbankas risinājuma izveides izpēti un ieviešanas turpmākajos 3 gados. Bankai šis ir nozīmīgs lēmums, kas pēc tā pilnīgas realizēšanas ļaus būtiski uzlabot klientu apkalpošanas kvalitāti un Bankas tēlu vietējo uzņēmēju vidū.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

## Plāni un perspektīvas (turpinājums)

2018. un 2019.gados veikto administratīvo izdevumu optimizācijas pasākumu rezultātā Banka sasniedza optimālo darbinieku skaitu un ar to saistīto izdevumu apjomu. Šī procesa ietvaros viens no 2020. gada mērķiem ir personāla kvalifikācijas paaugstināšana un profesionālo īpašību pilnveidošana.

Bankas peļņas prognozes 2020. gadā ir pietiekami konservatīvas – 2020. gada budžets paredz, ka Banka noslēgs gadu ar tīro peļņu 1.13 miljonu euro apmērā. Turklāt, budžetā ir paredzēts veikt investīcijas IT sistēmu attīstībā, pabeidzot vairākus 2018-2019.gadā uzsāktus tehnoloģiju attīstības projektus.



---

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2020. gada 04. martā



---

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Bankas padome un valde

2019. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

#### Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 15.05.2017.
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 15.05.2017.
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 15.05.2017.
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 15.05.2017.

#### Bankas valde

Aleksandrs Jakovļevs	Valdes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Andrejs Gomza	Valdes loceklis	Atkārtoti - 05.08.2019.
Alda Odiņa	Valdes locekle	30.11.2016.
Dace Gaigala	Valdes locekle	15.04.2019
Vita Matvejeva	Valdes locekle	15.04.2019
		06.02.2020

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā 2019. gadā notikušas šādas izmaiņas: 2019. gada 15. aprīlī Bankas valdei pievienojās Alda Odiņa un Dace Gaigala, bet ar 2019. gada 05. jūniju no amata tika atbrīvots Bankas valdes loceklis Gints Gritāns. 2020. gada 6. februārī Bankas valdei pievienojās vēl viens jauns valdes loceklis Vita Matvejeva.



Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2020. gada 04. 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 102. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tās 2019. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un tās 2019. 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, 2020. gada 04. martā



Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs





Building a better  
working world

SIA "Ernst & Young Baltic"  
Muitas iela 1A  
Rīga, LV-1010  
Latvija  
Tālr.: +371 6704 3801  
Fakss: +371 6704 3802  
riga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

SIA Ernst & Young Baltic  
Muitas iela 1A  
Rīga, LV-1010  
Latvija  
Tel.: +371 6704 3801  
Fax: +371 6704 3802  
riga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reģ. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā Investīciju Banka” akcionāriem

### Zinojums 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 102. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2019. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. 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 2019. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un par Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. 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) (SGESP 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 SGESP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### **Būtiskas neskaidrības saistībā ar darbības turpināšanu**

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidētā un Bankas atsevišķā finanšu pārskata 37. pielikumu, kurā minēts, ka 2018. gada maijā stājās spēkā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma grozījumi, kas aizliedza daļas čaulas kompāniju apkalpošanu. Grupa un Banka pārskatīja savu biznesa modeli un sāka īstenot jaunu attīstības stratēģiju. Ņemot vērā, ka Grupa un Banka ir tikai sākušas ieviest attīstības stratēģijā definēto jauno biznesa modeli, pastāv neskaidrība, vai un kā Grupa un Banka spēs šo jauno stratēģiju īstenot. Šie notikumi un apstākļi liecina par būtisku neskaidrību, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt savu darbību arī nākotnē. Saistībā ar šo jautājumu mūsu atzinumā nav izteikta nekāda iebilde.

#### **Apstākļu akcentējums**

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidētā un Bankas atsevišķā finanšu pārskata 37. pielikumu, kurā minēts, ka 2019. gada trešajā ceturksnī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veica pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldības jomā. Līdz pārskata parakstīšanas dienai FKTK pārbaudes gala rezultāti nav saņemti.

## 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 lika 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.

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)</b>	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļota attiecīgi 59 298 tūkst. EUR un 54 755 tūkst. EUR apmērā; 2019. gadā Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā atzīts uzkrājumu samazinājums attiecīgi 1 117 tūkst. EUR un 1 144 tūkst. EUR apmērā. 2019. gada 31. decembrī kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 11 862 tūkst. EUR un 11 834 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Kopš 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka ieviešusas paredzamo kredītzaudējumu uzskaites modeli saskaņā ar 9. SFPS. Grupas un Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma (m) 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 (m) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.</p> <p>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.</p> <p>Mēs uzskatām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam 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 kvalitāte ir būtiski pasliktinājusies, paredzamo kredītzaudējumu modeli izmantotie pieņēmumi,</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 veicām to iestēšanu.</p> <p>Mēs izskatījām Grupas un Bankas uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam veidošanas politiku, kas izstrādāta saskaņā ar 9. SFPS, un piesaistījām savus ekspertus SFPS Nr. 9 jautājumos, kuri mums palīdzēja novērtēt šīs politikas atbilstību 9. SFPS prasībām.</p> <p>Papildus galveno kontroļu pārbaūžu procedūrām mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, pārstrukturētus kredītus un ārvalstu jurisdikcijās reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts. 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 pārstāvjiem. Kas attiecas 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 izskatījām atlasītos kredītus, lai izvērtētu, vai visus mūsu identificētos notikumus, kas izraisījuši vērtības samazināšanos, ir konstatējuši arī Grupas un Bankas vadība. Attiecībā uz standarta kredītiem un debitoru parādiem mēs izvērtējām, vai aizņēmēji nav pakļauti iespējamam saistību neizpildes riskam, kas varētu ietekmēt viņu kredītsaistību atmaksas grūtību.</p>

piemēram, darījumu pušu finansiālais stāvoklis, prognozētās naudas plūsmas un uz nākotni vērsti makroekonomiskie faktori. 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.

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

Mēs izvērtējam Grupas un Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņemumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Pārbaudot kredītu izlases kopu, mēs izvērtējam nozīmīgākos paredzamo kredītzaudējumu modeļa elementus: kredītu klasifikāciju posmos, saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), saistību neizpildes iespējamību (PD) un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības (EAD). Mēs arī izvērtējam, vai Grupa un Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsušas saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku.

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 izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (m) 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)**

Kā minēts 37. pielikumā, 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. 2018. gadā beigās FKTK veica pārbaudi, lai novērtētu NILLTPFN likuma prasību izpildi attiecībā uz aizliegumu sadarboties ar čaulas kompānijām un sniedza ziņojumu par saviem novērojumiem.

Turklāt, 2017. gadā Grupa un Banka bija iesaistītas administratīvā procesā, ko ierosināja FKTK saistībā ar Latvijas tiesību aktos noteikto prasību attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu neizpildi, un 2017. gada 26. jūnijā FKTK piemēroja Bankai soda naudu 570 tūkst. EUR apmērā. Grupa un Banka atzina pārkāpumu un samaksāja piemēroto soda naudu 2017. gadā. FKTK un Banka noslēdza administratīvu vienošanos, kurā bija noteiktas FKTK prasības Bankai uzlabot tās iekšējo kontroles sistēmu, lai nodrošinātu tās atbilstību FKTK prasībām. Šāda atbilstība tiek uzskatīta par galveno priekšnosacījumu, lai Grupa un Banka varētu veiksmīgi turpināt savu darbību arī nākotnē.

Kā izklāstīts Konsolidētā un Bankas atsevišķā finanšu pārskata 37. pielikumā, 2019. gada trešajā ceturksnī FKTK veica pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

Mēs iepazīnāmies ar Grupas un Bankas NILLTPFN riska pārvaldības stratēģiju 2019.-2021. gadam un apspriedām tās ieviešanas statusu.

Mēs pārrunājām šo jautājumu ar Grupas un Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, šajā jomā veicamo uzlabojumu plānu un tā īstenošanu.

Mēs izskatījām un izvērtējām Bankas rīcības plānu saistībā ar FKTK konstatētajiem trūkumiem un tā ieviešanu, izskatot ieviešanas statusa ziņojumus un saraksti ar regulatoru par šī plāna īstenošanu.

Mēs iepazīnāmies ar Bankas iekšējām politikām un procedūram un to atbilstības NILLTPFN likuma un Ekonomisko Sankciju (ES) tiesību aktu prasībām izvērtēšanā iesaistījām mūsu NILLN speciālistus.

Mēs iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem, kā arī veicot klientu padziļināto izpēti, darījumu uzraudzību un klientu pārbaudi atbilstoši sankciju sarakstam, un veicām šo kontroļu testēšanu, kā arī pārbaudījām to atbilstību NILLTPFN likuma un ES tiesību aktu prasībām.

Mēs kopā ar Grupas un Bankas pārstāvjiem pārrunājām stratēģiju, kas tika izmantota darījumu attiecību ar klientiem izbeigšanai tūlīt pēc NILLTPFN likuma grozījumu stāšanās spēkā. Mēs pārbaudījām attiecīgo klientu izlases kopu, lai izvērtētu, vai darījumu attiecības ar tiem ir pārtrauktas.

<p>sankciju riska pārvaldības jomā. Pārskata parakstīšanas dienā FKTK pārbaudes gala rezultāti vēl nebija saņemti.</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>Mēs izskatījām saraksti ar FKTK, lai identificētu FKTK konstatētus pārkāpumus, kas varētu nebūt uzrādīti vai dokumentēti.</p> <p>Mēs izvērtējam revīzijas procedūru ietvaros identificētos novērojumus un atradumus un to ietekmi uz revidentu ziņojumu. Minētos novērojumus un faktus kopā ar mūsu ieteikumiem iesniedzām Grupas un Bankas vadībai un revīzijas komitejai.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā un 37. pielikumā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
<p><b>Pārņemto aktīvu novērtējums (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)</b></p>	
<p>Kā minēts finanšu pārskata 19. pielikumā, Grupa un Banka parādu piedziņas procesa ietvaros ir pārņēmušas kredītu nodrošinājumam iekļātos nekustamā īpašuma objektus. 2019. gada 31. decembrī pārņemtie aktīvi Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 13 312 tūkst. EUR un 3 327 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Lielākais pārņemtais īpašums, kura vērtība Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīta 9 985 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 2019. gadā nekāds vērtības samazinājums netika atzīts.</p> <p>Nemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka pārņemto nekustamā īpašuma objektu iespējamās vērtības samazināšanās izvērtējums ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</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 izvērtējam 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 izvērtējam piesaistīto vērtētāju neatkarību 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>Mēs izvērtējam aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (p) punktā, 3. pielikuma (gg) punktā un 19. pielikumā sniegtā informācija atbilst SFPS prasībām un 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><b>Ieguldījuma meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība (Bankas atsevišķais finanšu pārskats)</b></p>	
<p>Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā 2019. gada 31. decembrī uzrādīta līdzdalība meitas sabiedrības Grunewald Residence Ltd kapitālā 6 100 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrībai izsniegts aizdevums 4 570 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrības pamaldarbība ir 2017. gadā pārņemtā nekustamā īpašuma Vācijā pārvaldīšana.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs izvērtējam īpašumtiesības uz meitas sabiedrību Grunewald Residence Ltd un zemes gabalu Berlīnē, Vācijā, iepazīstoties ar meitas sabiedrības dibināšanas dokumentiem un izskatot Vācijas Zemesgrāmatas dokumentāciju, kā arī ar trešo pusi noslēgto zemes pirkšanas līgumu.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar pārņemtā nekustamā īpašuma vērtējumu, ko veicis neatkarīgs licencēts vērtētājs un kas kalpo par pierādījumu</p>

Kā izklāstīts finanšu pārskata 15. 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 būvaizstrādes saņemšanu turpmākai zemes gabala apbūvei pēc juridisko ierobežojumu atcelšanas un veco ēku nojaukšanas.

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 pārņemto īpašuma attīstību.

Nemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamībai. Mēs izvērtējam piesaistītā vērtētāja neatkarību un kompetenci/pieredzi.

Mēs arī izskatījām un izvērtējām juristu un maksātnespējas administratora saņemtos piedāvājumus par zemes gabala iegādi. Saņemtie piedāvājumi ietvēra arī banku apstiprinātus finansējuma plānus.

Mēs piesaistījām vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt atjaunoto vērtēšanas ziņojumu. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot zemes gabala atgūstamo vērtību.

Mēs iepazīnāmies ar juristu slēdzieni par iespējamo liesvedības iznākumu attiecībā uz minētajiem ierobežojumiem un izvērtējām, 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.

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.

Mēs izvērtējām aktīvu novērtēšanu saskaņā ar SFPS.

Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (gg) punktā un 15. un 19. pielikumā sniegtā informācija atbilst SFPS prasībām un 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.

## 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 nekādā veidā 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 neaizskaidro 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 apslāpji, 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 pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz nolikumiem 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 tādej uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot 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 neatvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

**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**

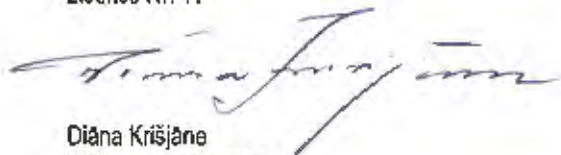
Par Grupas un Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Grupas un Bankas revidentiem, tādējādi esam bijuši Grupas un Bankas revidenti 3 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.<sup>6</sup> 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 zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2020. gada 4. martā



## Konsolidētie un Bankas Finanšu pārskati

### Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2019	2019	2018	2018
		Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Procentu ienākumi	5	7,575,945	7,734,139	9,082,132	9,188,907
Procentu izdevumi	5	(2,747,097)	(2,747,097)	(3,508,867)	(3,508,867)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	5	<b>4,828,848</b>	<b>4,987,042</b>	<b>5,573,265</b>	<b>5,680,040</b>
Ienākumi no uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam apvērtes	12,13,19,27	1,144,377	1,117,346	890,288	889,592
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam</b>		<b>5,973,225</b>	<b>6,104,388</b>	<b>6,463,553</b>	<b>6,569,632</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	4,197,457	4,197,670	6,404,352	6,404,638
Komisijas naudas izdevumi	6	(455,234)	(455,129)	(789,557)	(789,447)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	6	<b>3,742,223</b>	<b>3,742,541</b>	<b>5,614,795</b>	<b>5,615,191</b>
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		(213)	(213)	3,569	3,569
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		22,971	22,971	(4,310)	(4,310)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		32,088	32,088	587,563	587,563
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		854,677	854,677	1,988,672	1,988,672
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		170,330	170,330	(573,912)	(573,912)
Citi pamatdarbības ienākumi	8	1,278,044	404,880	737,805	584,495
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>12,073,345</b>	<b>11,331,662</b>	<b>14,817,735</b>	<b>14,770,900</b>
Administratīvie izdevumi	7	(7,814,251)	(7,694,484)	(7,897,409)	(7,791,022)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	16,17	(519,574)	(519,574)	(532,930)	(532,930)
Citi ienākumi		284,237	284,237	374,064	374,064
Citi izdevumi	9	(255,263)	(255,263)	(913,083)	(899,276)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>3,768,494</b>	<b>3,146,578</b>	<b>5,848,377</b>	<b>5,921,736</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(149,521)	(149,521)	(216,521)	(216,521)
<b>Pārskata gada peļņa, attiecināma uz:</b>		<b>3,618,973</b>	<b>2,997,057</b>	<b>5,631,856</b>	<b>5,705,215</b>
Bankas akcionāriem nekontrolējošo līdzdalību		3,571,832	2,997,057	5,645,143	5,705,215
<i>Postenis, kas vēlāk nevar tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>		47,141	-	(13,287)	-
Peļņa/ (zaudējumi) no pašu kapitāla instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		128,122	128,122	49,141	49,141
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi kopā</b>		<b>128,122</b>	<b>128,122</b>	<b>49,141</b>	<b>49,141</b>
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz :</b>		<b>3,747,095</b>	<b>3,125,179</b>	<b>5,680,997</b>	<b>5,754,356</b>
Bankas akcionāri nekontrolējošā līdzdalība		3,699,954	3,125,179	5,694,284	5,754,356
		47,141	-	(13,287)	-

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 17. līdz 102. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2020. gada 04. martā

**Pielikumi no 22. līdz 102. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

## Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

	Pielikums	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	12	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Kredīti un avansi	13	54,754,717	59,297,802	85,498,479	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	31,015,724	31,015,724	25,249,486	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	18	412,205	412,205	284,083	284,083
Atvasinātie finanšu instrumenti	25	42,340	42,340	-	-
Nemateriālie aktīvi	16	450,545	450,545	502,886	502,886
Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības	17	13,250,539	13,250,539	13,460,695	13,460,695
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	15	-	6,100,000	-	6,100,000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums		-	-	278,648	278,648
Pārējie aktīvi	19	24,142,900	11,812,637	18,372,400	9,168,296
Nākamo periodu izdevumi		229,801	229,801	221,050	221,050
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>287,997,449</b>	<b>286,310,271</b>	<b>283,088,843</b>	<b>282,746,714</b>
<b>Saistības</b>					
Noguldījumi	21	221,959,053	222,413,176	217,830,443	217,837,626
Atvasinātie finanšu instrumenti	25	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	23	2,052,786	858,117	2,932,204	2,907,608
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	24	965,571	965,571	933,284	933,284
Emitētie parāda vērtspapīri	22	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	34	8,748,647	8,748,647	11,207,357	11,207,357
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		1,132	1,132	-	-
<b>Kopā saistības</b>		<b>251,623,609</b>	<b>250,883,063</b>	<b>250,462,098</b>	<b>250,444,685</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Akciju kapitāls	26	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		223,233	223,233	95,111	95,111
Nesadalītā peļņa		3,281,991	2,869,213	(289,841)	(127,844)
<b>Kapitāls, kas attiecināms uz mātes kompānijas akcionāriem</b>		<b>35,839,986</b>	<b>-</b>	<b>32,140,032</b>	<b>-</b>
Nekontrolējošā līdzdalība		533,854	-	486,713	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>36,373,840</b>	<b>35,427,208</b>	<b>32,626,745</b>	<b>32,302,029</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>287,997,449</b>	<b>286,310,271</b>	<b>283,088,843</b>	<b>282,746,714</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Iespējamās saistības	27	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	32,006,395	32,006,395	11,547,703	11,552,260
<b>Līdzekļi pārvaldīšanā</b>	<b>35</b>	<b>68,177,202</b>	<b>68,177,202</b>	<b>69,510,343</b>	<b>69,510,343</b>

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 17. līdz 102. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2020. gada 04. martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi no 22. līdz 102. 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	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Pašu kapitāla instru- mentu pēc patiesās vērtības pārvērtēša- nas rezerve	Kopā		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		
<b>2017. gada</b>								
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>6,850,272</b>	<b>45,970</b>	<b>-</b>	<b>39,231,004</b>	<b>-</b>	<b>39,231,004</b>
9. SFPS pieņemšanas ietekme	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)	-	(5,833,059)
<b>Sākuma bilance, kas pārrēķināta saskaņā ar 9. SFPS</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>1,017,213</b>	<b>-</b>	<b>45,970</b>	<b>33,397,945</b>	<b>-</b>	<b>33,397,945</b>
Pārskata gada peļņa	-		5,645,143	-	-	5,645,143	(13,287)	<b>5,631,856</b>
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-		-	-	49,141	49,141	-	49,141
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b></b>	<b>5,645,143</b>	<b>-</b>	<b>49,141</b>	<b>5,694,284</b>	<b>(13,287)</b>	<b>5,680,997</b>
Izmaksātas dividendes	-		(6,952,197)	-	-	(6,952,197)	-	(6,952,197)
Līdzdalības meitas sabiedrībā pārdošana	-		-	-	-	-	500,000	500,000
<b>2018. gada</b>								
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>(289,841)</b>	<b>-</b>	<b>95,111</b>	<b>32,140,032</b>	<b>486,713</b>	<b>32,626,745</b>
Pārskata gada peļņa	-		3,571,832	-	-	3,571,832	47,141	<b>3,618,973</b>
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-		-	-	128,122	128,122	-	128,122
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b></b>	<b>3,571,832</b>	<b>-</b>	<b>128,122</b>	<b>3,699,954</b>	<b>47,141</b>	<b>3,747,095</b>
<b>2019. gada</b>								
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>3,281,991</b>	<b>-</b>	<b>223,233</b>	<b>35,839,986</b>	<b>533,854</b>	<b>36,373,840</b>

Pielikumi no 22. līdz 102. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2017. gada</b>						
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>6,952,197</b>	<b>45,970</b>	<b>-</b>	<b>39,332,929</b>
9. SFPS pieņemšanas ietekme	-	-	(5,833,059)	(45,970)	45,970	(5,833,059)
<b>Sākuma bilance, kas pārrēķināta saskaņā ar 9. SFPS</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>1,119,138</b>	<b>-</b>	<b>45,970</b>	<b>33,499,870</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	5,705,215	-	-	5,705,215
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	-	49,141	49,141
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,705,215</b>	<b>-</b>	<b>49,141</b>	<b>5,754,356</b>
Izmaksātas dividendes	-	-	(6,952,197)	-	-	(6,952,197)
<b>2018. gada</b>						
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>(127,844)</b>	<b>-</b>	<b>95,111</b>	<b>32,302,029</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	2,997,057	-	-	2,997,057
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	-	128,122	128,122
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,997,057</b>	<b>-</b>	<b>128,122</b>	<b>3,125,179</b>
<b>2019. gada</b>						
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>2,869,213</b>	<b>-</b>	<b>223,233</b>	<b>35,427,208</b>

Pielikumi no 22. līdz 102. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>					
Saņemtie procenti		8,177,937	8,319,671	9,277,373	9,383,754
Samaksātie procenti		(2,671,667)	(2,671,576)	(3,542,393)	(3,542,393)
Saņemtās komisijas naudas		4,197,457	4,197,670	6,404,352	6,404,638
Samaksātās komisijas naudas		(455,234)	(455,129)	(789,557)	(789,447)
Ieņēmumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		31,875	31,875	3,157	3,157
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		812,337	812,337	1,989,673	1,989,673
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		1,265,084	404,880	735,913	584,043
Darbinieku izdevumi		(5,858,977)	(5,852,040)	(6,006,872)	(5,996,072)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,160,814)	(2,097,677)	(2,203,242)	(2,092,296)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(144,919)	(144,919)	(570,686)	(570,686)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>3,193,079</b>	<b>2,545,092</b>	<b>5,297,718</b>	<b>5,374,371</b>
<b>Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās</b>					
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (palielinājums)/ samazinājums		(5,531,274)	(5,531,274)	36,649,804	36,649,804
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/ samazinājums		432,159	432,159	4,480,395	4,480,395
Kredītu un avansu neto (palielinājums) / samazinājums		33,573,512	31,780,955	22,496,240	22,234,797
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		(4,315,224)	(1,317,620)	(2,348,949)	(1,823,228)
Noguldījumu neto palielinājums / (samazinājums)		2,128,999	2,575,939	(84,866,578)	(85,207,509)
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		1,957,937	953,937	(13,279,254)	(13,279,254)
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>31,439,188</b>	<b>31,439,188</b>	<b>(31,570,624)</b>	<b>(31,570,624)</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>					
Ieņēmumi no līdzdalības meitas uzņēmumā daļējās pārdošanas		-	-	503,788	503,788
Nemateriālo aktīvu iegāde		(99,034)	(99,034)	(91,548)	(91,548)
Pamatlīdzekļu iegāde		(30,190)	(30,190)	(10,155)	(10,155)
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(129,224)</b>	<b>(129,224)</b>	<b>402,085</b>	<b>402,085</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>					
Izmaksātas dividendes		(2,656,244)	(2,656,244)	(4,295,953)	(4,295,953)
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		(2,694,576)	(2,694,576)	-	-
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(35,038)	(35,038)	-	-
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(5,385,858)</b>	<b>(5,385,858)</b>	<b>(4,295,953)</b>	<b>(4,295,953)</b>
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(797,635)	(797,635)	(1,915,485)	(1,915,485)
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>		<b>25,126,471</b>	<b>25,126,471</b>	<b>(37,379,977)</b>	<b>(37,379,977)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	20	139,178,499	139,178,499	176,558,476	176,558,476
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>20</b>	<b>164,304,970</b>	<b>164,304,970</b>	<b>139,178,499</b>	<b>139,178,499</b>

Pielikumi no 22. līdz 102. 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 6,600,000 EUR. 2018. gada 19. decembrī 500,000 uzņēmuma kapitāla daļu tika pārdotas trešajai personai, kā rezultātā Bankas līdzdalība šajā meitas sabiedrībā 2019. gada 31. decembrī bija 92,42%.

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 2020. gada 04. 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 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	5,487	5,487	3,309	3,309
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	21,823	21,823	36,101	36,101
<b>Kopā</b>	<b>27,310</b>	<b>27,310</b>	<b>39,410</b>	<b>39,410</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	15,447	15,447	1,953	1,953
<b>Kopā</b>	<b>15,447</b>	<b>15,447</b>	<b>1,953</b>	<b>1,953</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

2019.gadā Ukrainas ekonomika turpināja atveseļoties. Ukrainas centrālā banka ir palielinājusi valūtas rezerves, ierobežojusi inflāciju zem 10% līmeņa, valdības parāda attiecība pret IKP turpina samazināties. Jaunā valdība ir apņēmusies uzlabot uzņēmējdarbības vidi un atcelt moratoriju lauksaimniecības zemes pārdošanai. Šie pasākumi varētu sekmēt lielāku ārvalstu investīciju ieplūdi Ukrainā, sekmējot turpmāku ekonomikas izaugsmi.

Ukrainas ekonomikas struktūra turpina transformēties. Rūpniecības nozare 2019.gada vienpadsmit mēnešos piedzīvoja kritumu, toties bija vērojams būtisks lauksaimniecības produkcijas izlaides pieaugums, ko veicināja augsta raža. Joprojām salīdzinoši labus rezultātus uzrādīja būvniecības nozare, pieaugums bija vērojams arī finanšu un apdrošināšanas jomā. Pievienotā vērtība straujāk turpināja augt nozarēs, kurās izaugsmi galvenokārt veicina patērētāju pieprasījums. Pateicoties iedzīvotāju ienākumu pieaugumam turpināja pieaugt mazumtirdzniecības apjomi.

Svarīgs notikums 2019.gadā bija valsts parāda vadības stratēģijas apstiprināšana līdz 2022. gadam, kas paredz samazināt valsts parāda līmeni no 52% līdz 43% no IKP. Īstenojot stratēģiju, valdība plāno ne tikai samazināt parādu absolūtos skaitļos, bet arī ievērojami uzlabot savu kredītreitingu, un tādējādi piesaistīt aizdevumus uz izdevīgākiem noteikumiem un ilgākam laika periodam. Pagaidām Ukraina ir spiesta atkārtoti aizņemties naudu, jo valsts ekonomika nespēj pilnībā apmierināt attīstības vajadzības. Pagājušajā gadā valdība panāca vienošanos par jaunu sadarbības programmu ar galveno kreditoru - Starptautisko valūtas fondu, tomēr tās uzsākšanai Ukrainai vēl jāizpilda vairāki nosacījumi. Nākamās sarunas par jauno programmu aptuveni 5,5 miljardu ASV dolāru apjomā paredzētas 2020. gada pirmajā ceturksnī.

Provizoriskie dati liecina, ka, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, I ceturksnī IKP pieaugums bija 2,5%, II ceturksnī – 4,6% un III ceturksnī – 4,1%. Vienlaikus, inflācijas līmenis, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (9,8%), pakāpeniski samazinājās. Prognozētais inflācijas līmenis 2019.gada beigās ir 6.3%, IKP prognozes 2019.gadam svārstās 3.2-3.6% līmenī.

Ukrainas banku sektors 2019. gadā sasniedza augstus peļņas rādītājus, taču joprojām aktuāla saglabājas banku sektora kredītportfeļa kvalitātes problēma. 2019. gada aprīlī problemātisko kredītu (NPL) īpatsvars bija 51,7% no visiem aizdevumiem. Valsts īpašumā esošo banku problemātiskie kredīti veido aptuveni 70% no visa banku sektora NPL. Turpmākā valdības stratēģija attiecībā uz šīm bankām ietver vismaz divu no četrām valsts bankām - Oschadbank un PrivatBank - pakāpenisku sakārtošanu un daļēju privatizāciju.

Ekonomikas nākotnes perspektīvu jomā sagaidāms, ka IKP pieauguma temps 2020.gadā saglabāsies ap 3.6%. Inflācijas līmenis 2020.gadam prognozēts ap 5.4%. 2019. gada septembrī starptautiskās reitingu aģentūras "Fitch" un "Standard & Poor's" paaugstināja Ukrainas suverēno reitingu par vienu pakāpi līdz "B" līmenim ar stabilu nākotnes prognozi.

#### 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

#### Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekārtā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot 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 2019. un 2018. gada laikā konsekventi izmantotie Grupas un Bankas uzskaites principi:

#### (a) Grāmatvedības politiku izmaiņas

Grupa un Banka pirmo reizi piemēroja 16. SFPS. Turpmāk aprakstīts tā izmaiņu raksturs un ietekme, ko radījusi šī jaunā grāmatvedības standarta pieņemšana.

Grupa un Banka pirmo reizi piemēroja noteiktus standartu grozījumus, kas ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šā datuma. Grupai un Bankai nav agrāk pieņemtu standartu, interpretāciju vai grozījumu, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā. Turpmāk aprakstīts katra grozījuma raksturs un ietekme:

##### 16. SFPS "Noma"

Sākot ar 2019. gada 01. janvāri 16. SFPS aizstāj 17. SGS "Noma", 4. SFPIK "Noteikšana, vai vienošanās ietver nomu", 15. PIK "Operatīvā noma – stimuli" un 27. PIK "Darījumu būtības novērtēšana, kuri ietver nomas juridisko formu". Šis standarts nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un informācijas atklāšanas principus un paredz, ka nomniekiem ir jāatzīst lielākā daļa nomas veidu bilancē. Iznomātāja uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS būtiski neatšķiras no uzskaites saskaņā ar 17. SGS. Iznomātāji joprojām klasificē nomu kā operatīvo vai finanšu nomu, balstoties uz 17. SGS līdzīgiem principiem. 16. SFPS neietekmēja nomu, gadījumos kad Grupa un Banka ir iznomātājs.

Grupa un Banka ir pieņēmusi 16. SFPS, izmantojot pārveidotu retrospektīvo pieeju, sākot to piemērot no 2019. gada 1. janvāra. Saskaņā ar šo metodi standartu piemēro retrospektīvi, un sākotnējās standarta piemērošanas kumulatīvā ietekme tiek atzīta nesadalītajā peļņā sākotnējās piemērošanas datumā, un salīdzināmā informācija netiek novērtēta atkārtoti.

Grupa un Banka izvēlējās izmantot pārejas praktisko paņēmieni, lai tai 2019. gada 1. janvārī nevajadzētu atkārtoti novērtēt, vai līgums ir vai ietver nomu. Tā vietā Grupa un Banka piemēroja standartu tikai tiem līgumiem, kas sākotnēji tika identificēti kā noma, piemērojot tiem 17. SGS un 4. SFPIK sākotnējās piemērošanas dienā.

Sākot ar 2019. gada 1. janvāri Grupa un Banka atzina lietošanas tiesības aktīvu 109,845 EUR un nomas saistības 109,845 EUR apjomā. Tā rezultātā nebija nekādas ietekmes uz Grupas un Bankas nesadalītajiem ienākumiem.

Grupai un Bankai ir nomas līgumi attiecībā uz telpām. Pirms 16. SFPS pieņemšanas Grupa un Banka (kā nomnieks) nomas līguma noslēgšanas dienā klasificēja katru savu nomu kā operatīvo nomu. Informācijai par grāmatvedības politiku līdz 2019. gada 1. janvārim skatīt piezīmi (s) "Noma".



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (a) Grāmatvedības politiku izmaiņas (turpinājums)

Pēc 16. SFPS pieņemšanas Grupa un Banka piemēroja vienotu atzīšanas un novērtēšanas pieeju attiecībā uz visām nomām, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Informācijai par grāmatvedības politiku līdz 2019. gada 1. janvārim skatīt piezīmi (s) "Noma". Standarts paredz īpašas pārejas prasības un praktisku paņēmieni, ko piemēro Grupa un Banka.

#### *Noma, kas iepriekš tika klasificēta kā operatīvā noma*

Grupa un Banka atzina lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības par tādu nomu, kas iepriekš tika klasificēta kā operatīvā noma, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Nomas saistības tika novērtētas pēc atlikušo nomas maksājumu pašreizējās vērtības, kas diskontēta, izmantojot Grupas un Bankas salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi sākotnējā piemērošanas dienā, t. i., 2019. gada 1. janvārī. Lietošanas tiesību aktīvi tika novērtēti tādā apmērā, kas ir vienāds ar nomas saistībām, kas koriģētas ar jebkuru iepriekš izmaksātu vai uzkrātu nomas maksājumu summu attiecībā uz šo nomu, kas atzīta finanšu stāvokļa pārskatā tieši pirms piemērošanas datuma – Grupa piemēroja šo pieeju visai telpu nomai.

Grupa piemēroja arī pieejamo praktisko paņēmieni, un tā:

- izmantoja vienotu diskonta likmi nomas līgumu portfelim ar samērā līdzīgām iezīmēm;
- piemēroja atbrīvojumu attiecībā uz īstermiņa nomu nomas līgumiem, kuru nomas termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas;
- izmantoja iepriekš notikušo, nosakot nomas termiņu, ja līgumā ir ietverta iespēja pagarināt vai izbeigt nomas līgumu.

Nomas saistības uz 2019. gada 1. janvāri var saskaņot ar operatīvās nomas saistībām ņemot par pamatu Ukrainas un Latvijas nacionālo banku noteiktās vidējās starpbanku kredītu procentu likmes uz 2018. gada 31. decembri šādi:

	EUR
<b>Operatīvās nomas saistības uz 2018. gada 31. decembri</b>	<b>115,634</b>
Vidējā svērtā salīdzināmā aizņēmuma procentu likme uz 2019. gada 1. janvāri:	
- nomas aktīvs kas izvietots Ukrainā	18%
- nomas aktīvs kas izvietots Latvijā	0%
Saistības, kas saistītas ar īstermiņa nomu	5,788
<b>Nomas saistības uz 2019. gada 1. janvāri</b>	<b>109,846</b>

#### (b) 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.

#### (c) 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 pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un atvasinātos finanšu instrumentus, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (c) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi (turpinājums)

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 2018. gada finanšu pārskatus, 2019. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 16. SFPS.

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

#### (e) 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;

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (e) Patiesās vērtības novērtējums (*turpinājums*)

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.

#### (f) 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 aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas*

Saskaņā ar 9. SFPS visi parāda finanšu aktīvi, kas neatbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijam, 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" kritērijam, 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 izmaksas;
- pēc PVAPAI;
- PVAPZA.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (f) Sākotnējā atzīšana (turpinājums)

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.

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.

#### *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 modelī turēto finanšu aktīvu darbības rezultāti ir novērtēti un paziņoti uzņēmuma galvenajai vadībai;
- riskus, kas ietekmē uzņēmējdarbības modeļa (un šajā uzņēmējdarbības modelī 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 "visliktākā gadījuma" vai "stresa testu" scenāriju. Ja naudas plūsmas pēc sākotnējās atzīšanas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no Grupas un Bankas sākotnējām cerībām, Grupa un Banka nemaina pārējo šajā uzņēmējdarbības modelī ietvertu finanšu aktīvu klasifikāciju, bet ietver šo informāciju, novērtējot jauniniciētos vai jaunnopirktos 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 atzīšanas 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (f) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

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 vērtspapirus, 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 tirgojamos vērtspapirus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Grupa un Banka izlemj pirkt 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 atbildību.

#### *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.

Paredzamie 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 pārnests uz nesadalīto peļņu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (f) Sākotnējā atzīšana (turpinājums)

##### *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 atzīšanas 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 paredzjamie 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 apgrūtināšiem līgumiem saskaņā ar 9. SFPS, šie līgumi ietilpst ECL modeli.

#### (g) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

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 korigējums 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.

#### (h) 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
2019. gada 31. decembris	1,1234
2018. gada 31. decembris	1,1450

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Sākot 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. Tādējādi pārskata perioda un atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas, izmantojot nodokļu likmi, kas piemērojama nesadalītajai peļņai.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, 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.

#### (j) 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.

#### (k) 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.

#### (l) 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.

#### (m) 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).

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (m) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (*turpinājums*)

##### *Pārskatītie aizdevumi*

Grupa un Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzišanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu. 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.

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;
- 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.

#### (n) 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.

#### (o) 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.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (o) Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

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.

Iegultais 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. Iegulta 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 līgumslēdzējai 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.

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. pielikumu).

#### (p) 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.

#### (q) 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.

#### (r) 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 postena 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

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (*turpinājums*)

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** (*turpinājums*)

#### **(r) Pamatlīdzekļi** (*turpinājums*)

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 17. 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. 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.

#### **(s) Noma**

##### ***Grupa un Banka kā nomnieks***

Kopš 2019. gada 1. janvāra 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 noma, 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***

Kopš 2019. gada 1. janvāra 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 noma.

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 17. piezīmi).

##### ***Nomas saistības***

Kopš 2019. gada 1. janvāra 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (s) Noma (*turpinājums*)

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 likmes pieaugumu, 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 23. piezīmi).

#### *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.

Līdz 2019. gada 1. janvārim Grupa un Banka kā nomnieks klasificēja nomu, ar ko nodod būtībā visus riskus un atbildības par īpašuma tiesībām, kā finanšu nomu un jebkuru citu nomu kā operatīvo nomu. Finanšu nomas gadījumā pēc sākotnējās atzīšanas nomātie aktīvi tika novērtēti tādā apmērā, kas ir vienāds ar zemāko no to patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību. Pēc tam aktīvus uzskaitīja saskaņā ar konkrētajam aktīvam piemērojamo grāmatvedības politiku. Aktīvi, kas tika turēti saskaņā ar operatīvo nomu, netika atzīti Grupas un Bankas finanšu stāvokļa pārskatā. Tā vietā maksājumi, kas tika veikti saskaņā ar šādu nomu, tika atzīti kā peļņa vai zaudējumi 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 esošu 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.

Grāmatvedības politika, ko Grupa un Banka piemēro kā iznomātājs salīdzināmajā periodā, neatšķiras no 16. SFPS.

#### (t) 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;

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (t) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana (turpinājums)

- 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.(m) pielikumu).

#### (u) Noguldījumi

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

#### (v) 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.

#### (w) 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.

#### (aa) 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.

#### (bb) 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (cc) 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.

#### (dd) 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.(f) pielikuma rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

#### (ee) 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.

Trasta 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.

#### (ff) 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.

#### (gg) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

##### *Finanšu instrumentu patieso 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.(e) 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.(b) pielikumu).

## **Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)**

#### **(gg) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)**

##### *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 pārlicinātos, 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

##### *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 faktoros, 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (gg) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (*turpinājums*)

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).

#### (hh) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Grupa un Banka pieņemuši, sākot ar 2019. gada 1. janvāri:

#### *16. SFPS "Noma"*

16. SFPS nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un apraksta to 3.(a) pielikumā "Grāmatvedības politiku izmaiņas".

#### *9. SFPS "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (grozījumi)*

Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta pieņemšana būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

#### *28 SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (grozījumi)*

Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar 9. SFPS, 28. SGS vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi 28. SGS. Piemērojot 9. SFPS, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot 28. SGS. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta pieņemšana būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (hh) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

*SFPIK 23. interpretācija: Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem*

Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar nenoteiktību, kas ietekmē 12. SGS piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta pieņemšana būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

*19. SGS "Darbinieku pabalsti": Pabalstu plānu grozījumi, samazinājumi un norēķini (grozījumi)*

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāizmanto atjaunināti aktuāra pieņēmumi, lai noteiktu pašreizējās pakalpojumu izmaksas un neto procentus par atlikušo pārskata periodu pēc plāna grozījumiem vai samazināšanas vai attiecīgo norēķinu veikšanas. Grozījumi arī paskaidro, kā plāna grozījumu, samazināšanas vai norēķinu uzskaitē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu. Šie grozījumi nav piemērojami Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

*SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi nav piemērojami Grupai un Bakai*

**3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" un 11. SFPS "Kopīgas struktūras":** 3. SFPS grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. 11. SFPS grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

**12. SGS "Ienākuma nodokļi":** Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

**23. SGS "Aizņēmumu izmaksas":** Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

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

*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.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (hh) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

##### *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. 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. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

##### *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 sniedzējo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Ir pieļaujama agrāka piemērošana. 2019. gada septembrī SGSP izdeva 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS grozījumus, ar ko noslēdzās padomes pirmais darba posms, lai ņemtu vērā IBOR (Interbank Offered Rates) reformas sekas finanšu pārskatos. Otrajā darba posmā galvenā uzmanība tiks veltīta tiem aspektiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskatus pēc tam, kad esošais procentu likmju etalons tiks aizstāts ar bezrisku procentu likmi. 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" noteiktajam riska ierobežošanas uzskaites prasībām veikt uz nākotni vērstu analīzi. Grozījumi paredz pagaidu izņēmumus attiecībā uz visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē procentu likmju etalona 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 etalona reforma.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (hh) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

##### 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. 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.

### 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.

Grupa un Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem,

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirti 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:

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
<b>Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Izsniegtie kredīti	54,754,717	59,297,802	85,498,479	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	31,015,724	31,015,724	25,249,486	25,249,486
Atvasinātie finanšu instrumenti	42,340	42,340	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	9,366,209	7,021,120	5,885,247	5,869,670
<b>Kopā</b>	<b>258,877,668</b>	<b>261,075,664</b>	<b>255,854,328</b>	<b>258,600,726</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Iespējamās saistības	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
Ārpusbilances saistības pret klientiem	32,006,395	32,006,395	11,547,703	11,552,260
<b>Kopā</b>	<b>37,248,878</b>	<b>37,248,878</b>	<b>18,482,216</b>	<b>18,486,773</b>

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.

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 atzīšanas, 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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *Kredītriska saistību riski (turpinājums)*

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 atzīšanas 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 atzīšanas ir vērojams būtisks kredītriska pieaugums.

Katrā atskaites datumā Banka izvērtē, vai ar riska darījumu saistītais kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. 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 kredīspējas 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 atzīšanas.

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;
- ▶ 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *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, kas pārsniedz būtiskuma sliekšni (t.i., pārsniedzot 1 miljonu EUR), neatkarīgi no finanšu aktīvu kategorijas un kuriem saistību neizpilde notika pirms 2018.gada;
- ▶ Summas, kas pienākas no bankām;

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

- ▶ Visus 1. un 2. posma aktīvus.
- ▶ 3. posma aktīvus, kuriem notika saistību neizpildīšana 2018. gadā un kas nepārsniedz būtiskuma sliekšni (1 miljons EUR), novērtē grupas ietvaros.

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 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 atveseļoto aktīvu kā 2. vai 1. posma aktīvu ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atveseļošanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzīšanu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *Iekšējais reitings un PD aprēķins*

Kavēto dienu skaitu izmanto kā galveno faktoru PD aprēķināšanai un kā iekšējo kreditreitingu 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 kreditēšanas 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). 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

Ja Banka konstatē attiecīgās korelācijas ar makroekonomiskiem datiem, tā izmanto šīs korelācijas, lai koriģētu attiecīgos ievaddatus un aprēķinus, kas izmantoti, aprēķinot paredzamos kredītzaudējumus. 2019. gada beigās, šādas korelācijas netika konstatētas.

Izvērtējot ECL, Banka izvērtē virkni iespējamo scenāriju. Banka nosaka bāzes scenārija ECL, par bāzes scenāriju šajā gadījumā tiek pieņemts LGD rādītājs LGD kas aprēķināts, ņemot vērā piedziņas laika posmā no attiecīgo riska darījumu atzīšanas pārtraukšanas, un PD rādītājus, kas aprēķināti, ņemot vērā vēsturiskos migrācijas datus par 3 gadiem. Reizi gadā (parasti noslēdzoties finanšu gadam) Banka papildus nosaka un aprēķina divus papildus scenārijus:

- nosakot bāzes scenārija LGD rādītāju PD rādītāju, kas aprēķināti, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par 4 gadiem;
- nosakot LGD rādītāju ņemot vērā piedziņas pēdējo 5 gadu laikā, un bāzes scenārija PD rādītāju.

Tiek aprēķināts bāzes scenārija un divu papildus scenāriju vidējais aritmētiskais ECL apjoms. Gadījumā, ja bāzes scenārija iegūtais ECL apjoms ir lielāks par 3 scenāriju vidējo aritmētisko apjomu, ECL bāzes scenārija iegūtais rezultāts netiek koriģēts; gadījumā, ja 3 scenāriju ECL apjoma vidējie aritmētiskie rezultāti ir lielāki par pamata scenāriju ECL apjomu, Banka uzkrājumu apjoma noteikšanai izmanto scenāriju vidējos aritmētiskos ECL rezultātus.

Informācija par vērtības samazināšanās novērtēšanu saskaņā ar 9. SFPS ir atspoguļota 4. pielikumā.

Zemāk tabulā ir norādīts ECL jutīgums saistību neizpildes iespējamības (PD) un saistību nepildīšanas zaudējumu (LGD) svārstībām atskaites perioda beigās, visiem pārējiem mainīgajiem paliekot konstantiem (tūkst. EUR):

4 gadu PD	Ietekme uz ECL	5 gadu LGD	Ietekme uz ECL
	(460)		(1022)
<b>Kopā</b>	<b>(460)</b>	<b>Kopā</b>	<b>(1022)</b>

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):

31.12.2019	Ietekme uz ECL	
	+10%	-10%
ECL	(340)	220
<b>Kopā</b>	<b>(340)</b>	<b>220</b>

#### (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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (c) Valūtu risks

Grupās 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. 2019. gada un 2018. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 29. pielikumu). Grupai un Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

Grupās 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 pieļaujamos 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):

31.12.2019.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2018.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(55)	55	USD	40	(40)
<b>Kopā</b>	<b>(55)</b>	<b>55</b>	<b>Kopā</b>	<b>40</b>	<b>(40)</b>

#### (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 31. pielikumu).



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (d) Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jūtīguma 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 pārcenošanas 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 jūtīgiem 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.

Jūtīguma 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 jūtīgumu pret augstāk aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2019.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2018.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	(117)	117	USD	(143)	143
EUR	65	(65)	EUR	(194)	194
<b>Kopā</b>	<b>(52)</b>	<b>52</b>	<b>Kopā</b>	<b>(337)</b>	<b>337</b>

#### (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 neuztur 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (e) Likviditātes risks (turpinājums)

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 tādas 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 30. 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 iestājies 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.

Atbilstoši FKTK individuālām prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 60% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

#### (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).

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

#### (f) Kapitāla pietiekamība (*turpinājums*)

Aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija 27,58% un 26,95% (2018. gada 31. decembrī 26,96% un 27,21%), 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 28. pielikumu). 2019. gada 26. februārī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību gan individuālajā, gan konsolidācijas grupas līmenī noteica to 11,90% apmērā. Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2019. 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.

#### (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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

##### 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;
- kreditreitingu 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;
- kredītēšanas 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. kreditreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

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

Top valstis atlasītas, ņemot vērā pārnesto riska darījumu apjomu.

Latvija- Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozitreitings (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		31.12.2019.	31.12.2019.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>								
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
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>125,784,662</b>	<b>130,327,747</b>	<b>83,201,141</b>	<b>80,856,051</b>	<b>50,285,090</b>	<b>50,285,090</b>	<b>259,270,893</b>	<b>261,468,888</b>
<b>Saistības</b>								
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	1,848,501	847,718	204,285	10,399	-	-	2,052,786	858,117
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	938,238	938,238	9,174	9,174	19,291	19,291	966,703	966,703
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>48,780,994</b>	<b>48,234,334</b>	<b>104,985,219</b>	<b>104,791,333</b>	<b>97,857,396</b>	<b>97,857,396</b>	<b>251,623,609</b>	<b>250,883,063</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	95,088,745	95,088,745	-	-	-	-	95,088,745	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	688	688	21,908,739	21,908,739	22,222,944	22,222,944	44,132,371	44,132,371
Kredīti un avansi	19,134,227	21,896,202	17,572,917	17,572,917	48,791,335	48,791,335	85,498,479	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,273,368	1,273,368	23,443,610	23,443,610	532,508	532,508	25,249,486	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	284,083	284,083	-	-	284,083	284,083
Pārējie finanšu aktīvi	1,147,633	1,147,633	4,653,398	4,637,821	84,216	84,216	5,885,247	5,869,670
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>116,644,661</b>	<b>119,406,636</b>	<b>67,862,747</b>	<b>67,847,170</b>	<b>71,631,003</b>	<b>71,631,003</b>	<b>256,138,411</b>	<b>258,884,809</b>
	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2018	31.12.2018
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Saistības</b>								
Noguldījumi	51,069,820	51,077,003	57,391,149	57,391,149	109,369,474	109,369,474	217,830,443	217,837,626
Pārējās finanšu saistības	2,824,170	2,824,170	53,458	28,862	54,576	54,576	2,932,204	2,907,608
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	916,982	916,982	16,254	16,254	48	48	933,284	933,284
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16,784,496	16,784,496	774,314	774,314	17,558,810	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	366,899	366,899	370,562	370,562	10,469,896	10,469,896	11,207,357	11,207,357
<b>Kopā saistības</b>	<b>55,177,871</b>	<b>55,185,054</b>	<b>74,615,919</b>	<b>74,591,323</b>	<b>120,668,308</b>	<b>120,668,308</b>	<b>250,462,098</b>	<b>250,444,685</b>

## 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 2019 – 2021;
- 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 finansēšanas novēršanas politikā, kā arī Grupas un Bankas instrukcijās.

Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējo normatīvo bāzi, ievērojot grozījumus normatīvajos aktos, kas stājas spēkā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas jomā 2019. gadā.

Saskaņā ar FKTK normatīviem noteikumiem Nr.13 "Sankciju riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" Banka savās procedūrās ir noteikusi un attiecīgi ir veikusi gan Bankas vispārējo sankciju riska novērtējumu, gan arī individuālo katra klienta izvērtējumu (skorings) attiecībā uz sankciju risku.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Stājoties spēkā FKTK normatīvie noteikumi Nr.135 "Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un skaitliskā riska novērtējuma sistēmas izveides normatīvie noteikumi" Bankā tika izveidoti jauni un veiktas būtiskas izmaiņas esošos procesos:

- Izveidots jauns klientu skoringa modelis, nosakot obligātus iekļaujamus faktorus, kas iniciē nekavējošu klienta padziļināto izpēti un faktorus, kas konstatējami izpētes laikā klienta mērķa padziļinātās izpētes veikšanai,
- izveidots jauns process jauno NILLTPF riska faktoru savlaicīgai identificēšanai;
- pilnveidotas iekšējās procedūras Klienta padziļinātās izpētes un uzraudzības veikšanas un Klienta NILLTPF un Sankciju riska skaitliskā novērtējuma jomā;

No 17.12.2019. saskaņā ar NILLTFPN likuma pēdējo grozījumu stāšanās spēkā Bankā ir ieviests jauns process – sliekšņa deklarācijas iesniegšana Finanšu izlūkošanas dienestam, vienlaikus pārtraucot ziņošanu par neparastiem darījumiem.

Banka ir pārskatījusi un atjauninājusi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldīšanas stratēģiju 2019-2021, kuras mērķis ir veidot NILLTPF riska pārvaldības kultūru Bankā, uzturēt labu Bankas reputāciju, noteikt Bankas NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju robežlielumus un NILLTPF riska pārvaldīšanas pamatprincipus un metodes, nodrošinot skaidru un saprotamu ietvaru NILLTPF riska pārvaldīšanai.

Banka ir ieviesusi NILLTFPN prasības Bankas NILLTFPN procedūrās, instrukcijās un tematiskajās metodoloģijās, kurās tādi papildu kritēriji, kā finanšu pārskatu, nodokļu un gada ienākumu pārskatu iegūšana un analizēšana, tiek ņemti vērā padziļinātās izpētes procesā.

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 ievērošanas pārbaudi; darījumu uzraudzību; aizdomīgu darījumu identifikāciju u.c.).

Banka pastāvīgi iegulda resursus efektīvas NILLTPF pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas izveidē un tās nepārtrauktā uzlabošanā – darbinieku kompetences palielināšanā, sistēmu pilnveidošanā, kā rezultātā Banka spēj uzņemt un pārvaldīt Bankai piemētošos riskus.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR
Procentu ienākumi no:				
Kredītiem un avansiem juridiskajām personām	5,961,255	6,119,449	6,336,507	6,443,282
Kredītiem un avansiem fiziskajām personām	510,341	510,341	789,894	789,894
Prasībām pret kredītiestādēm	598,775	598,775	1,311,174	1,311,174
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	505,574	505,574	624,119	624,119
Pārējie procentu ienākumi	-	-	20,438	20,438
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>7,575,945</b>	<b>7,734,139</b>	<b>9,082,132</b>	<b>9,188,907</b>
Procentu izdevumi:				
Fizisko personu noguldījumiem	(142,208)	(142,208)	(64,996)	(64,996)
Juridisko personu noguldījumiem	(240,022)	(240,022)	(1,058,098)	(1,058,098)
Subordinētā aizņēmuma	(846,400)	(846,400)	(998,741)	(998,741)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	(803,970)	(803,970)	(762,614)	(762,614)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(710,877)	(710,877)	(624,418)	(624,418)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 17. pielikumu)	(3,620)	(3,620)	-	-
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(2,747,097)</b>	<b>(2,747,097)</b>	<b>(3,508,867)</b>	<b>(3,508,867)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>4,828,848</b>	<b>4,987,042</b>	<b>5,573,265</b>	<b>5,680,040</b>

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 131,288 EUR apmērā (2018. gadā: 149,048 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 113,932 EUR (2018. gadā: 43,855 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 395,717 EUR (2018. gadā: 431,515 EUR) un maksa par noguldījumu piesaisti 69,940 EUR (2018. gadā: 0 EUR)

### 6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR
Komisijas naudas ienākumi no:				
Naudas pārvedumiem	835,876	836,089	1,769,745	1,770,031
Kredītu līgumu nosacījumu maiņas	5,027	5,027	4,315	4,315
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	636,230	636,230	510,375	510,375
Kontu apkalpošanas	1,969,553	1,969,553	2,575,193	2,575,193
Komisijas par akreditīviem	205,193	205,193	428,467	428,467
Darījumiem ar vērtspapīriem	67,780	67,780	91,493	91,493
Konta darījumu apkalpošanas	2,178	2,178	5,405	5,405
Vispārīgiem pakalpojumiem	69,203	69,203	71,478	71,478
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	12,398	12,398	34,271	34,271
Starptanku komisijas ienākumi	133,604	133,604	239,910	239,910
Darījumiem ar kartēm	251,117	251,117	656,926	656,926
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	1,477	1,477	292	292
Pārējās komisijas	7,821	7,821	16,482	16,482
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>4,197,457</b>	<b>4,197,670</b>	<b>6,404,352</b>	<b>6,404,638</b>
Komisijas naudas izdevumi:				
Naudas pārskaitījumiem	(402,585)	(402,480)	(768,908)	(768,798)
Pārējie izdevumi	(52,649)	(52,649)	(20,649)	(20,649)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(455,234)</b>	<b>(455,129)</b>	<b>(789,557)</b>	<b>(789,447)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>3,742,223</b>	<b>3,742,541</b>	<b>5,614,795</b>	<b>5,615,191</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 7. Administratīvie izdevumi

	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	(3,894,320)	(3,894,320)	(4,189,453)	(4,189,453)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1,162,072)	(1,160,829)	(1,198,426)	(1,196,400)
Atalgojums Padomei un Valdei	(802,051)	(796,891)	(618,631)	(610,220)
Sakaru izmaksas	(460,770)	(460,770)	(519,350)	(519,350)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(280,182)	(280,182)	(258,005)	(258,005)
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	(239,240)	(239,240)	(111,010)	(111,010)
Neatskaitāmais PVN	(135,729)	(135,729)	(153,601)	(153,601)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(194,359)	(131,568)	(262,385)	(196,528)
Komunālie pakalpojumi	(89,739)	(89,739)	(96,348)	(96,348)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(98,534)	(84,761)	(67,399)	(67,399)
Komandējuma izdevumi	(61,309)	(57,056)	(74,766)	(74,053)
Veselības apdrošināšana	(38,336)	(38,336)	(36,045)	(36,045)
Pasta izdevumi	(28,173)	(28,173)	(38,349)	(38,349)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(26,416)	(26,416)	(20,279)	(20,279)
Kancelejas izdevumi	(19,172)	(19,172)	(19,400)	(19,400)
Reklāma un mārketing	(7,641)	(7,641)	(12,037)	(12,037)
Izdevumi operatīvai nomai	-	-	(28,361)	(28,361)
Izmaksas, kas saistītas ar īstermiņa nomu (skatīt arī 17. pielikumu)	(9,297)	(9,297)	-	-
Transporta izdevumi	(5,839)	(5,839)	(10,801)	(10,801)
Apsardze	(1,202)	(1,202)	(1,487)	(1,487)
Citi administratīvie izdevumi	(259,870)	(227,323)	(181,276)	(151,896)
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>(7,814,251)</b>	<b>(7,694,484)</b>	<b>(7,897,409)</b>	<b>(7,791,022)</b>

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2019. gadā bija 159 darbinieki, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 150 pārējie darbinieki (2018. gadā: 191, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 182 pārējie darbinieki). Atlīdzība Grupas un Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 32. pielikumā.

\* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: konsolidētā un gada pārskata revīzija 216,140 EUR (2018. gadā 82,810 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 6,000 EUR (2018. gadā 7,500 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 17,100 EUR (2018. gadā 20,700 EUR).

### 8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2019 Grupa EUR	2019 Banka EUR	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	319,662	284,142	209,533	167,773
Saņemtās soda naudas	109,957	109,957	381,500	381,500
Citi ienākumi	848,425	10,781	146,772	35,222
<b>Citi pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>1,278,044</b>	<b>404,880</b>	<b>737,805</b>	<b>584,495</b>

Grupas ienākumu pieaugums 2019 gadā salīdzinājumā ar 2018 gadu saistīts ar Bankas meitas sabiedrības saņemto vienreizējo atkāpšanās maksu par nodrošinājuma noguldījuma atbrīvošanu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 9. Citi izdevumi

	2019	2019	2018	2018
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Maksājumi fondos un dalības maksas	(253,915)	(253,915)	(296,799)	(296,799)
Neto zaudējumi no kredītu realizācijas	-	-	(214,581)	(214,581)
Neto zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas	-	-	(387,002)	(387,002)
Citi izdevumi	-	-	(13,807)	-
Soda naudas	(1,348)	(1,348)	(894)	(894)
<b>Citi izdevumi kopā</b>	<b>(255,263)</b>	<b>(255,263)</b>	<b>(913,083)</b>	<b>(899,276)</b>

### 10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2019	2019	2018	2018
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7,531)	(7,531)	(2,098)	(2,098)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis*	(141,990)	(141,990)	(214,423)	(214,423)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skatīt arī 25. pielikumu)	-	-	-	-
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(149,521)</b>	<b>(149,521)</b>	<b>(216,521)</b>	<b>(216,521)</b>

\* Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā un Krievijā ieturētās ienākuma nodokļa summas. Latvijā aprēķināto uzņēmumu 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

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kase	729,668	729,668	925,139	925,139
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	112,629,851	112,629,851	94,173,023	94,173,023
ECL atskaitījumi	(11,263)	(11,263)	(9,417)	(9,417)
	<b>113,348,256</b>	<b>113,348,256</b>	<b>95,088,745</b>	<b>95,088,745</b>

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:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā.	9,417	9,417	8,961	8,961
Palielinājums/(samazinājums) pārskata gadā	1,846	1,846	(456)	(456)
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās.	11,263	11,263	9,417	9,417

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 2019. gada 18. decembra līdz 2020. gada 28. janvārim bija noteikts 1,850,969 EUR apmērā (2018. gadā 1,924,768 EUR). 2019. gada un 2018. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

### 12. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	71	71	688	688
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	22,216,967	22,216,967	22,224,467	22,224,467
Prasības pret OECD kredītiestādēm	28,774,383	28,774,383	21,957,351	21,957,351
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>50,991,421</b>	<b>50,991,421</b>	<b>44,182,506</b>	<b>44,182,506</b>
ECL atskaitījumi	(640,999)	(640,999)	(50,135)	(50,135)
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>50,350,422</b>	<b>50,350,422</b>	<b>44,132,371</b>	<b>44,132,371</b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījuma	21,100,270	21,100,270	22,485,598	22,485,598
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	29,876,531	29,876,531	21,638,998	21,638,998
Pārējās prasības	14,620	14,620	57,910	57,910
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>50,991,421</b>	<b>50,991,421</b>	<b>44,182,506</b>	<b>44,182,506</b>
ECL atskaitījumi	(640,999)	(640,999)	(50,135)	(50,135)
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>50,350,422</b>	<b>50,350,422</b>	<b>44,132,371</b>	<b>44,132,371</b>

## 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 2019. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto vērtība 01.01.2019.</b>	<b>44,182,506</b>	-	-	<b>44,182,506</b>
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
<b>Bruto vērtība 31.12.2019.</b>	<b>50,991,421</b>	-	-	<b>50,991,421</b>

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2019.</b>	<b>50,135</b>	-	-	<b>50,135</b>
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
<b>Uzkrājumi 31.12.2019.</b>	<b>640,999</b>	-	-	<b>640,999</b>

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto vērtība 01.01.2018.</b>	<b>89,439,452</b>	-	-	<b>89,439,452</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	329,856,801	-	-	329,856,801
Atmaksātie aktīvi	(375,717,898)	-	-	(375,717,898)
Pārklasifikācija*	(1,428,736)	-	-	(1,428,736)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,032,887	-	-	2,032,887
<b>Bruto vērtība 31.12.2018.</b>	<b>44,182,506</b>	-	-	<b>44,182,506</b>

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>71,047</b>	-	-	<b>71,047</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	943,812	-	-	943,812
Atmaksātie aktīvi	(748,327)	-	-	(748,327)
Pārklasifikācija*	(214,257)	-	-	(214,257)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,140)	-	-	(2,140)
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>50,135</b>	-	-	<b>50,135</b>

\* Sakarā ar ABLV Bank, AS licences kredītiestādes darbībai anulēšanu 2018. gada jūlijā, Grupas un Bankas saistības pret ABLV BANK 1,428,736 EUR apmērā tika pārklasificēti no saistībām pret kredītiestādēm kredītos un avansos kā kredīti juridiskām personām.

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

Reitinga grupa	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
A1 līdz A3	1,656,517	3.25%	817,694	1,85%
Baa1 līdz Baa3	37,927,029	74,38%	21,413,392	48,47%
Ba1 līdz Ba3	1,422	0.00%	11,323,182	25,63%
B1 līdz B3	579,974	1,14%	91,573	0,21%
Zem B3	10,811,787	21,20%	10,478,067	23,71%
	<b>50,976,729</b>	<b>99,97%</b>	<b>44,123,908</b>	<b>99,87%</b>
Bez reitinga	14,692	0.03%	58,598	0,13%
ECL atskaitījumi	(640,999)	-	(50,135)	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>50,350,422</b>	<b>100%</b>	<b>44,132,371</b>	<b>100%</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	62,943,049	67,513,861	101,322,199	104,084,869
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	3,537,150	3,537,150	6,237,636	6,237,636
Hipotekārie kredīti	108,763	108,763	165,656	165,656
<b>Kredīti un avansi kopā, bruto</b>	<b>66,588,962</b>	<b>71,159,774</b>	<b>107,725,491</b>	<b>110,488,161</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(11,834,245)	(11,861,972)	(22,227,012)	(22,227,707)
<b>Kredīti un avansi kopā, neto</b>	<b>54,754,717</b>	<b>59,297,802</b>	<b>85,498,479</b>	<b>88,260,454</b>

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
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>58,392,313</b>	<b>18,252,004</b>	<b>24,677,882</b>	<b>101,322,199</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	103,122,471	3,498,247	62,472	106,683,190
Atmaksātie aktīvi	(116,475,060)	(14,561,948)	(4,578,960)	(135,615,968)
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)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>43,472,944</b>	<b>6,486,363</b>	<b>12,983,742</b>	<b>62,943,049</b>

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2019.</b>	<b>824,935</b>	<b>2,318,224</b>	<b>15,874,385</b>	<b>19,017,544</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	2,336,185	1,221,374	180,314	3,737,873
Atmaksātie aktīvi	(1,951,367)	(2,808,085)	(548,276)	(5,307,728)
Pārdotie aktīvi	-	(97,596)	-	(97,596)
Pārceļšana 2. posmā	(11,439)	11,439	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(93,899)	93,899	-
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	12,103	53,162	71,553	136,818
<b>Uzkrājumi 31.12.2019.</b>	<b>1,210,417</b>	<b>604,619</b>	<b>7,987,629</b>	<b>9,802,665</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>45,723</b>	<b>5,442,833</b>	<b>749,080</b>	<b>6,237,636</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	554,077	489,018	422	1,043,517
Atmaksātie aktīvi	(585,968)	(2,601,411)	(17,975)	(3,205,354)
Pārceļšana 2. posmā	(18)	18	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(376)	-	376	-
Norakstītās summas	-	-	(538,806)	(538,806)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	157	-	-	157
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>13,595</b>	<b>3,330,458</b>	<b>193,097</b>	<b>3,537,150</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2019.</b>	<b>1,158</b>	<b>2,447,866</b>	<b>749,081</b>	<b>3,198,105</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	12,904	708,374	373	721,651
Atmaksātie aktīvi	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Norakstītās summas	-	-	(538,977)	(538,977)
<b>Uzkrājumi 31.12.2019.</b>	<b>468</b>	<b>1,823,559</b>	<b>193,096</b>	<b>2,017,123</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>154,972</b>	-	<b>10,684</b>	<b>165,656</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,607	-	3,143	12,750
Atmaksātie aktīvi	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,528	-	-	2,528
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>94,954</b>	-	<b>13,809</b>	<b>108,763</b>

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

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
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>61,154,983</b>	<b>18,252,004</b>	<b>24,677,882</b>	<b>104,084,869</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	106,307,282	3,498,247	62,472	109,868,001
Atmaksātie aktīvi	(117,851,729)	(14,561,948)	(4,578,960)	(136,992,637)
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)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,070,640	333,493	104,983	1,509,116
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>48,043,756</b>	<b>6,486,363</b>	<b>12,983,742</b>	<b>67,513,861</b>

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2019.</b>	<b>825,630</b>	<b>2,318,224</b>	<b>15,874,385</b>	<b>19,018,239</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	2,434,120	1,221,374	180,314	3,835,808
Atmaksātie aktīvi	(2,022,270)	(2,808,085)	(548,276)	(5,378,631)
Pārdotie aktīvi	-	(97,596)	-	(97,596)
Pārcešana 2. posmā	(11,439)	11,439	-	-
Pārcešana 3. posmā	-	(93,899)	93,899	-
Norakstītās summas	-	-	(7,684,246)	(7,684,246)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	12,103	53,162	71,553	136,818
<b>Uzkrājumi 31.12.2019.</b>	<b>1,238,144</b>	<b>604,619</b>	<b>7,987,629</b>	<b>9,830,392</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>45,723</b>	<b>5,442,833</b>	<b>749,080</b>	<b>6,237,636</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	554,077	489,018	422	1,043,517
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)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	157	-	-	157
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>13,595</b>	<b>3,330,458</b>	<b>193,097</b>	<b>3,537,150</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot  
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 01.01.2019.</b>	<b>1,158</b>	<b>2,447,866</b>	<b>749,081</b>	<b>3,198,105</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	12,904	708,374	373	721,651
Atmaksātie aktīvi	(13,594)	(1,332,681)	(17,381)	(1,363,656)
Norakstītās summas	-	-	(538,977)	(538,977)
<b>ECL 31.12.2019.</b>	<b>468</b>	<b>1,823,559</b>	<b>193,096</b>	<b>2,017,123</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2019.</b>	<b>154,972</b>	-	<b>10,684</b>	<b>165,656</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,607	-	3,143	12,750
Atmaksātie aktīvi	(72,153)	-	(18)	(72,171)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,528	-	-	2,528
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>94,954</b>	-	<b>13,809</b>	<b>108,763</b>

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

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Grupas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>58,226,142</b>	<b>20,258,440</b>	<b>33,823,607</b>	<b>112,308,189</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	106,790,297	10,838,046	419,776	118,048,119
Atmaksātie aktīvi	(90,175,110)	(31,078,330)	(2,698,299)	(123,951,739)
Pārklasifikācija*	1,428,736	-	-	1,428,736
Pārdotie aktīvi	-	-	(9,952,684)	(9,952,684)
Pārceļšana 1. posmā	906,377	(906,377)	-	-
Pārceļšana 2. posmā	(20,961,305)	20,961,305	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(62,130)	(2,655,476)	2,717,606	-
Norakstītās summas	-	-	(172,219)	(172,219)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,239,306	834,396	540,095	3,613,797
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>58,392,313</b>	<b>18,252,004</b>	<b>24,677,882</b>	<b>101,322,199</b>

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>1,248,482</b>	<b>2,494,253</b>	<b>24,078,733</b>	<b>27,821,468</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,922,318	4,985,556	1,860,747	8,768,621
Atmaksātie aktīvi	(2,228,461)	(5,155,523)	(3,084,213)	(10,468,197)
Pārklasifikācija*	214,257	-	-	214,257
Pārdotie aktīvi	-	-	(7,734,827)	(7,734,827)
Pārceļšana 1. posmā	138,228	(138,228)	-	-
Pārceļšana 2. posmā	(512,812)	512,812	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(2,195)	(457,851)	460,046	-
Norakstītās summas	-	-	(172,219)	(172,219)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	45,118	77,205	466,118	588,441
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>824,935</b>	<b>2,318,224</b>	<b>15,874,385</b>	<b>19,017,544</b>

\* Sakarā ar ABLV Bank, AS licences kredītiestādes darbībai anulēšanu 2018. gada jūlijā, Grupas saistības pret ABLV BANK 1,428,736 EUR apmērā tika pārklasificēti no saistībām pret kredītiestādēm kredītos un avansos kā kredīti juridiskām personām.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot  
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>195,943</b>	<b>7,535,734</b>	<b>3,047,105</b>	<b>10,778,782</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	420,032	775,806	564	1,196,402
Atmaksātie aktīvi	(429,009)	(3,015,739)	(15,389)	(3,460,137)
Pārdotie aktīvi	-	-	(2,294,372)	(2,294,372)
Pārcelšana 1. posmā	12,254	(12,254)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(149,332)	149,332	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(1,219)	(11)	1,230	-
Norakstītās summas	-	-	(21,796)	(21,796)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,946)	9,965	31,738	38,757
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>45,723</b>	<b>5,442,833</b>	<b>749,080</b>	<b>6,237,636</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot  
hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>9,598</b>	<b>1,688,840</b>	<b>2,935,527</b>	<b>4,633,965</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	10,417	1,962,218	58,359	2,030,994
Atmaksātie aktīvi	(13,130)	(1,210,038)	(71,961)	(1,295,129)
Pārdotie aktīvi	-	-	(2,185,307)	(2,185,307)
Pārcelšana 1. posmā	2,446	(2,446)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(8,265)	8,265	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(7)	-	7	-
Norakstītās summas	-	-	(21,796)	(21,796)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	99	1,027	34,252	35,378
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>1,158</b>	<b>2,447,866</b>	<b>749,081</b>	<b>3,198,105</b>

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>208,195</b>	-	<b>10,684</b>	<b>218,879</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	11,678	2,950	-	14,628
Atmaksātie aktīvi	(56,110)	(17,751)	-	(73,861)
Pārcelšana 1. posmā	115,092	(115,092)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(128,429)	128,429	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	4,546	1,464	-	6,010
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>154,972</b>	-	<b>10,684</b>	<b>165,656</b>

Hipotekārie kredīti

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>2,135</b>	-	<b>10,684</b>	<b>12,819</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	641	6,608	-	7,249
Atmaksātie aktīvi	(7,739)	(1,122)	-	(8,861)
Pārcelšana 1. posmā	7,313	(7,313)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(1,733)	1,733	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	62	94	-	156
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>679</b>	-	<b>10,684</b>	<b>11,363</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansom gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>60,726,975</b>	<b>20,258,440</b>	<b>33,823,607</b>	<b>114,809,022</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	107,158,591	10,838,046	419,776	118,416,413
Atmaksātie aktīvi	(90,281,567)	(31,078,330)	(2,698,299)	(124,058,196)
Pārklasifikācija*	1,428,736	-	-	1,428,736
Pārdotie aktīvi	-	-	(9,952,684)	(9,952,684)
Pārcelšana 1. posmā	906,377	(906,377)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(20,961,305)	20,961,305	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(62,130)	(2,655,476)	2,717,606	-
Norakstītās summas	-	-	(172,220)	(172,220)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,239,306	834,396	540,096	3,613,798
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>61,154,983</b>	<b>18,252,004</b>	<b>24,677,882</b>	<b>104,084,869</b>

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>1,248,482</b>	<b>2,494,253</b>	<b>24,078,733</b>	<b>27,821,468</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,936,042	4,985,556	1,860,747	8,782,345
Atmaksātie aktīvi	(2,241,490)	(5,155,523)	(3,084,213)	(10,481,226)
Pārklasifikācija*	214,257	-	-	214,257
Pārdotie aktīvi	-	-	(7,734,827)	(7,734,827)
Pārcelšana 1. posmā	138,228	(138,228)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(512,812)	512,812	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(2,195)	(457,851)	460,046	-
Norakstītās summas	-	-	(172,219)	(172,219)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	45,118	77,205	466,118	588,441
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>825,630</b>	<b>2,318,224</b>	<b>15,874,385</b>	<b>19,018,239</b>

\* Sakarā ar ABLV Bank, AS licences kredītiestādes darbībai anulēšanu 2018. gada jūlijā, Bankas saistības pret ABLV BANK 1,428,736 EUR apmērā tika pārklasificēti no saistībām pret kredītiestādēm kredītos un avansom kā kredīti juridiskām personām.

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>195,943</b>	<b>7,535,734</b>	<b>3,047,105</b>	<b>10,778,782</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	420,032	775,806	564	1,196,402
Atmaksātie aktīvi	(429,009)	(3,015,739)	(15,389)	(3,460,137)
Pārdotie aktīvi	-	-	(2,294,372)	(2,294,372)
Pārcelšana 1. posmā	12,254	(12,254)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(149,332)	149,332	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(1,219)	(11)	1,230	-
Norakstītās summas	-	-	(21,796)	(21,796)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,946)	9,965	31,738	38,757
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>45,723</b>	<b>5,442,833</b>	<b>749,080</b>	<b>6,237,636</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 01.01.2018.</b>	<b>9,598</b>	<b>1,688,840</b>	<b>2,935,527</b>	<b>4,633,965</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	10,417	1,962,218	58,359	2,030,994
Atmaksātie aktīvi	(13,130)	(1,210,038)	(71,961)	(1,295,129)
Pārdotie aktīvi	-	-	(2,185,307)	(2,185,307)
Pārcelšana 1. posmā	2,446	(2,446)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(8,265)	8,265	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(7)	-	7	-
Norakstītās summas	-	-	(21,796)	(21,796)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	99	1,027	34,252	35,378
<b>ECL 31.12.2018.</b>	<b>1,158</b>	<b>2,447,866</b>	<b>749,081</b>	<b>3,198,105</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2018.</b>	<b>208,195</b>	-	<b>10,684</b>	<b>218,879</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	11,678	2,950	-	14,628
Atmaksātie aktīvi	(56,110)	(17,751)	-	(73,861)
Pārcelšana 1. posmā	115,092	(115,092)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(128,429)	128,429	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	4,546	1,464	-	6,010
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>154,972</b>	-	<b>10,684</b>	<b>165,656</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</b>	<b>2,135</b>	-	<b>10,684</b>	<b>12,819</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	641	6,608	-	7,249
Atmaksātie aktīvi	(7,739)	(1,122)	-	(8,861)
Pārcelšana 1. posmā	7,313	(7,313)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(1,733)	1,733	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	62	94	-	156
<b>Uzkrājumi 31.12.2018.</b>	<b>679</b>	-	<b>10,684</b>	<b>11,363</b>

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2019.		31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2018.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	21,433,557	32,19	21,433,557	30,12	37,535,022	34,84	37,535,022	33,97
Transporta un sakaru nozare	20,253,885	30,42	20,253,885	28,46	32,039,854	29,74	32,039,854	29,00
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	8,377,738	12,58	12,948,550	18,20	16,633,959	15,44	19,396,629	17,56
Rūpniecība	3,823,132	5,74	3,823,132	5,37	5,488,419	5,10	5,488,419	4,97
Fiziskās personas	3,645,913	5,48	3,645,913	5,12	6,403,292	5,94	6,403,292	5,80
Finanšu pakalpojumi	2,981,978	4,48	2,981,978	4,19	4,004,905	3,72	4,004,905	3,62
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2,020,385	3,03	2,020,385	2,84	-	-	-	-
Elektroenerģijas, gāzes vai siltuma apgāde	1,453,953	2,18	1,453,953	2,04	-	-	-	-
Pārējās	903,491	1,36	903,491	1,27	919,817	0,85	919,817	0,83
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	858,372	1,29	858,372	1,21	4,066,677	3,78	4,066,677	3,68
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	424,435	0,64	424,435	0,60	633,546	0,59	633,546	0,57
Mežsaimniecība un mežizstrāde	412,123	0,62	412,123	0,58	-	-	-	-
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>66,588,962</b>	<b>100,00</b>	<b>71,159,774</b>	<b>100,00</b>	<b>107,725,491</b>	<b>100,00</b>	<b>110,488,161</b>	<b>100,00</b>

Kopējā kredītu vērtība 2019. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 44,558,037 EUR (2018. gadā 63,271,497 EUR), kas ir 62,62% no kopējās portfeļa vērtības (2018. gadā: 57,27% %).

## 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 (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	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	-
<b>Kopā</b>	<b>51,929,486</b>	<b>119,300,377</b>	<b>14,461,721</b>	<b>6,034,510</b>

Bankas nodrošinājuma efekts 2019. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	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	-
<b>Kopā</b>	<b>56,500,266</b>	<b>126,450,377</b>	<b>14,461,721</b>	<b>6,034,510</b>

Grupas nodrošinājuma efekts 2018. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	68,323,101	138,073,570	32,854,170	10,267,736
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	5,452,395	12,413,009	471,668	-
Hipotekārie kredīti	154,973	583,349	323,046	-
<b>Kopā</b>	<b>73,930,469</b>	<b>151,069,928</b>	<b>33,648,884</b>	<b>10,267,736</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Bankas nodrošinājuma efekts 2018. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	68,323,101	138,073,570	35,616,766	12,935,799
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	5,452,395	12,413,009	471,668	-
Hipotekārie kredīti	154,973	583,349	323,046	-
<b>Kopā</b>	<b>73,930,469</b>	<b>151,069,928</b>	<b>36,411,480</b>	<b>12,935,799</b>

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

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	1,216,687	1,216,687	1,273,368	1,273,368
OECD valstu valdību obligācijas	24,461,073	24,461,073	21,153,385	21,153,385
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	5,149,866	5,149,866	2,290,225	2,290,225
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	180,139	180,139	524,700	524,700
Biržā nekotētas akcijas	7,959	7,959	7,808	7,808
	<b>31,015,724</b>	<b>31,015,724</b>	<b>25,249,486</b>	<b>25,249,486</b>

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

Reitings	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	24,772,972	79,87%	12,903,680	51,10%
No A1 līdz A3	5,559,015	17,92%	11,331,446	44,88%
No Baa1 līdz Baa3	675,779	2,18%	1,006,552	3,99%
Zem B3	7,959	0,03%	7,808	0,03%
	<b>31,015,725</b>	<b>100%</b>	<b>25,249,486</b>	<b>100%</b>
<b>Bez reitinga</b>	-	-	-	-
	<b>31,015,725</b>	<b>100%</b>	<b>25,249,486</b>	<b>100%</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 15. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

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

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2019	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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2018. gada 31.decembrī decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2018	(Zaudējumi) pārskata gadā
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	6,600,000	92,42%	6,424,020	9,211,287	(74,055)

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, meitas sabiedrības valdījumā pārņemta vairāk kā puse no ēkām. 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. Saskaņā ar juridiskās palīdzības sniedzēju viedokli iespējas izbeigt apakšīres līgumus 2020.gada laikā, līdz ar to sagatavot nekustamo īpašumu būvprojekta realizācijai, ir vērtējamas pozitīvi. Attiecīgi meitas sabiedrība turpina darbu pie nekustamā īpašuma būvprojekta, ko izstrādājis viens no vadošajiem savas jomas Berlīnes arhitektu birojiem un kam ir saņemta būvatļauja, nākamo posmu realizācijas – nepieciešamo koku ciršana un ēku nojaukšana.

Saskaņā ar neatkarīga sertificēta vērtētāja aplēsēm nekustamā īpašuma vērtība 2019. gada beigās ir 24,6 milj. EUR (skatīt 19. pielikumu par vērtēšanā pielietotajām aplēsēm).

Nemot vērā Berlīnes nekustamā īpašuma tirgus augšupejošās tendences, sagaidāms, ka meitas sabiedrībai piederošā nekustamā īpašuma vērtība nākotnē tikai pieaugs. 2018. gada 18. decembrī 500,000 uzņēmuma kapitāla daļu tika pārdotas trešajai personai, kā rezultātā Bankas līdzdalība šajā meitas sabiedrībā uz 2019. gada 31. decembri bija 92,42%.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 16. Nemateriālie aktīvi

2019. un 2018. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā
	2019	2019	2019	2018	2018	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>legādes vērtība</b>						
Gada sākumā	2,149,643	70,134	2,219,777	2,100,907	27,323	2,128,230
legādāts	39,676	59,359	99,035	48,736	42,811	91,547
Norakstīts	-	-	-	-	-	-
<b>Gada beigās</b>	<b>2,189,319</b>	<b>129,493</b>	<b>2,318,812</b>	<b>2,149,643</b>	<b>70,134</b>	<b>2,219,777</b>
<b>Amortizācija</b>						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,716,891	-	1,716,891	1,555,082	-	1,555,082
Aprēķināts par gadu	151,376	-	151,376	161,809	-	161,809
Par norakstīto	-	-	-	-	-	-
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>1,868,267</b>	<b>-</b>	<b>1,868,267</b>	<b>1,716,891</b>	<b>-</b>	<b>1,716,891</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>432,752</b>	<b>70,134</b>	<b>502,886</b>	<b>545,825</b>	<b>27,323</b>	<b>573,148</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>321,052</b>	<b>129,493</b>	<b>450,545</b>	<b>432,752</b>	<b>70,134</b>	<b>502,886</b>

2019. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,490,306 EUR (2018. gada 31. decembrī 1,375,886 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)

### 17. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības

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

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 23. 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
<b>Lietošanas tiesības 2019. gada 1. janvārī</b>	<b>109,846</b>	<b>109,846</b>
Palielinājums pārskata gadā	15,239	15,239
Nolietojuma izmaksas	(36,008)	(36,008)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,803	2,803
<b>Lietošanas tiesības 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>91,880</b>	<b>91,880</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 17. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2019. gadā Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(36,008)
Nomas saistību procentu izmaksas	(3,620)
Izmaksas, kas saistītas ar īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu (ietvertas administratīvajās izmaksās)	(9,297)
<b>Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa</b>	<b>(48,925)</b>

Grupās un Bankas kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2019. gadā bija 38,686 EUR.

2018. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupās un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
<b>legādes vērtība</b>							
<b>31.12.2017.</b>	<b>13,335,313</b>	<b>89,012</b>	<b>1,195,212</b>	<b>602,596</b>	<b>100,927</b>	<b>9,548</b>	<b>15,332,608</b>
legādāts	-	-	6,208	1,972	-	1,973	10,153
Norakstīts	-	(23,833)	(112,659)	(322)	-	-	(136,814)
Pārgrupēts	(313)	-	-	313	-	-	-
Pārvērtēšana	-	-	-	-	-	-	-
<b>31.12.2018.</b>	<b>13,335,000</b>	<b>65,179</b>	<b>1,088,761</b>	<b>604,559</b>	<b>100,927</b>	<b>11,521</b>	<b>15,205,947</b>
<b>Nolietojums</b>							
<b>31.12.2017.</b>	<b>-</b>	<b>73,097</b>	<b>835,055</b>	<b>547,401</b>	<b>55,048</b>	<b>-</b>	<b>1,510,601</b>
Par norakstīto	-	(23,833)	(112,315)	(322)	-	-	(136,470)
Pārvērtēšana	-	-	-	-	-	-	-
Aprēķināts par 2018. gadu	150,899	11,782	182,479	19,845	6,116	-	371,121
<b>31.12.2018.</b>	<b>150,899</b>	<b>61,046</b>	<b>905,219</b>	<b>566,924</b>	<b>61,164</b>	<b>-</b>	<b>1,745,252</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
<b>31.12.2017.</b>	<b>13,335,313</b>	<b>15,915</b>	<b>360,157</b>	<b>55,195</b>	<b>45,879</b>	<b>9,548</b>	<b>13,822,007</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
<b>31.12.2018.</b>	<b>13,184,101</b>	<b>4,133</b>	<b>183,542</b>	<b>37,635</b>	<b>39,763</b>	<b>11,521</b>	<b>13,460,695</b>

2018. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,123,567 EUR (2017. gada 31. decembrī 1,258,363 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.

2018. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot ienākumu metodi. Divu gadu plānotā naudas plūsma tika diskontēta ar diskonta likmi 7%, reversijas kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 13,410 miljonu EUR apmērā.

Ja vērtības noteikšanā izmantotā diskonta likme samazinātos vai palielinātos par 1%, Bankas ēkas vērtība attiecīgi pieaugtu par 250,000 EUR vai samazinātos par 240,000 EUR.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 18. 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.

### 19. Pārējie aktīvi

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

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
Finanšu aktīvi, tsk	9,366,209	7,021,120	5,885,247	5,869,670
- drošības depozīti	3,613,340	1,293,340	1,259,501	1,259,501
- debitoru parāds	51,933	29,379	256,613	246,036
- nepabeigtie starpbanku norēķini	556,401	556,400	102,865	102,865
- pārējie finanšu aktīvi	5,144,535	5,142,001	4,266,268	4,261,268
Nefinanšu aktīvi	14,795,673	4,810,499	12,579,140	3,390,613
- pārņemtās ķīlas	13,312,078	3,326,904	11,354,969	2,166,442
- ieguldījumu zelts	1,483,595	1,483,595	1,224,171	1,224,171
<b>Pārējie aktīvi kopā, bruto</b>	<b>24,161,882</b>	<b>11,831,619</b>	<b>18,464,387</b>	<b>9,260,283</b>
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(18,982)	(18,982)	(91,987)	(91,987)
<b>Pārējie aktīvi kopā, neto:</b>	<b>24,142,900</b>	<b>11,812,637</b>	<b>18,372,400</b>	<b>9,168,296</b>

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

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

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2018. gada 1. janvārī</b>	<b>361</b>	<b>-</b>	<b>17,285</b>	<b>17,646</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	5,491	-	78,247	83,738
Pārceļšana 3. posmā	(187)	-	187	-
Norakstītās summas	(38)	-	(9,359)	(9,397)
<b>ECL 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>5,627</b>	<b>-</b>	<b>86,360</b>	<b>91,987</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Nefinanšu aktīvos Grupa un Banka iekļauj aktīvus, kurus tā ieguvusi pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums ar mērķi tos realizēt. Pārņemtie aktīvi ietver privātpašumus un zemes gabalus Latvijā, Ukrainā, un Grupai arī Vācijā (skatīt 15. 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.

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

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta/ pagasts	Bilance vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes patiesās vērtības noteikšanai		
1	Zeme	Rīga	Rīga	22,000	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	1,005,478	Tirgus metode	(salīdzināmo darījumu)	
6	Biroju telpas	Rīga	Rīga	1,328,245	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode un ienākumu metode.		
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				3,326,904			
7	Zeme	Berlīne	Berlīne	9,985,174	Ienākumu metode		
Kopā Grupas pārņemtie aktīvi				13,312,078			

### 20. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	113,359,519	113,359,519	95,098,162	95,098,162
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	50,945,451	50,945,451	44,080,337	44,080,337
<b>Kopā</b>	<b>164,304,970</b>	<b>164,304,970</b>	<b>139,178,499</b>	<b>139,178,499</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 21. Noguldījumi

#### (a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
<b>Juridiskas persona</b>				
- norēķinu konti	148,318,628	148,772,751	162,160,399	162,167,582
- termiņnoguldījumi	5,665,073	5,665,073	10,042,703	10,042,703
<b>Fiziskas personas</b>				
- norēķinu konti	29,730,419	29,730,419	42,653,555	42,653,555
- termiņnoguldījumi	38,244,933	38,244,933	2,973,786	2,973,786
<b>Kopā noguldījumi:</b>	<b>221,959,053</b>	<b>222,413,176</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,626</b>
<b>Sektors:</b>				
Privātas kompānijas	120,746,648	121,200,771	138,756,333	138,763,516
Privātpersonas	67,975,353	67,975,353	45,627,341	45,627,341
Finanšu institūcijas	33,023,194	33,023,194	33,213,991	33,213,991
Bezpeļņas organizācijas	205,342	205,342	199,664	199,664
Finanšu institūciju un aizdēvēju iestādes	8,516	8,516	33,114	33,114
<b>Kopā noguldījumi:</b>	<b>221,959,053</b>	<b>222,413,176</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,626</b>

#### (b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
Rezidenti	45,987,268	46,441,391	50,907,699	50,914,881
Nerezidenti	175,971,785	175,971,785	166,922,744	166,922,744
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>221,959,053</b>	<b>222,413,176</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,625</b>

2019. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 3,48% (2018: 3,72%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0,00% (2018: 0,00%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2019.		31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2018.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Rūpniecība	245,271	0,11	245,271	0,11	334,657	0,15	334,657	0,15
Celtniecība un nekustamais īpašums	4,641,910	2,09	5,096,033	2,29	7,762,032	3,57	7,769,215	3,57
Tirdzniecība un komercdarbība	80,289,470	36,10	80,289,470	36,10	88,082,947	40,44	88,082,947	40,44
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	58,622,369	26,36	58,622,369	26,36	58,017,419	26,63	58,017,419	26,63
Transports un sakari	9,485,943	4,27	9,485,943	4,27	16,085,851	7,38	16,085,851	7,38
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	37,285	0,02	37,285	0,02	39,656	0,02	39,656	0,02
Fiziskās personas	67,975,353	30,56	67,975,353	30,56	45,627,341	20,95	45,627,341	20,95
Pārējās	661,452	0,30	661,452	0,30	1,880,540	0,86	1,880,540	0,86
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>221,959,053</b>		<b>222,413,176</b>		<b>217,830,443</b>	<b>100%</b>	<b>217,837,626</b>	<b>100%</b>

Kopējā noguldījumu vērtība 2019. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 140,831,778 EUR (2018. gadā 118,383,493 EUR), kas ir 63,32% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2018. gadā 54,34%)

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 22. Emitētie parāda vērtspapīri

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
	<b>17,896,420</b>	<b>17,896,420</b>	<b>17,558,810</b>	<b>17,558,810</b>

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 2019. gada 31. decembrī 1,974,253 EUR (2018. gada 31. decembrī 1,937,009 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 2019. gada 31. decembrī 12,743,535 EUR (2018. gada 31. decembrī 12,503,133 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 2019. gada 31. decembrī 3,178,632 EUR (2018. gada 31. decembrī 3,118,668 EUR).

### 23. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	90,506	90,506	6,247	6,247
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Nauda ceļā	19,865	19,865	860	860
Norēķini ar kreditoriem	1,264,854	70,185	140,215	115,618
ECL ārpusbilances saistībām	660,976	660,976	112,053	112,054
Dividenžu izmaksa	-	-	2,656,244	2,656,244
	<b>2,052,786</b>	<b>858,117</b>	<b>2,932,204</b>	<b>2,907,608</b>

\* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2020. un 2019. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

### 24. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	380,211	380,211	336,010	336,010
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	86,865	86,865	60,544	60,544
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	252,495	252,495	247,895	247,895
Citas uzkrātās izmaksas	153,018	153,018	288,835	288,835
Nomas saistības	92,982	92,982	-	-
	<b>965,571</b>	<b>965,571</b>	<b>933,284</b>	<b>933,284</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 24. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi (turpinājums)

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
<b>Nomas saistības 2019. gada 1. janvārī</b>	<b>109,846</b>	<b>109,846</b>
Palielinājums pārskata gadā	15,239	15,239
Maksājumi	(35,038)	(35,038)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,935	2,935
<b>Nomas saistības 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>92,982</b>	<b>92,982</b>

### 25. Atsavinātie 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.

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

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Iespēju līgumi	142,800	42,340	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>142,800</b>	<b>42,340</b>	-	-	-	-

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

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Bez reitinga	142,800	42,340	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>142,800</b>	<b>42,340</b>	-	-	-	-

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 26. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2019. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2018. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2018. 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.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2019. EUR	%	31.12.2018. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	12,094,410	37,40
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	5,905,782	18,27
<b>Apmaksātais akciju kapitāls kopā</b>	<b>32,334,756</b>	<b>100%</b>	<b>32,334,756</b>	<b>100%</b>

### 27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

#### Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
Galvojumi un garantijas, tsk	5,242,483	5,242,483	6,934,513	6,934,513
- Finanšu garantijas	4,806,837	4,806,837	6,639, 520	6,639, 520
- Nefinanšu garantijas	435,646	435,646	294,993	294,993
	<b>5,242,483</b>	<b>5,242,483</b>	<b>6,934,513</b>	<b>6,934,513</b>

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
<b>ECL 2019. gada 1. janvārī</b>	<b>748</b>	-	-	<b>748</b>
Pieaugums	268	-	-	268
Samazinājums	(15)	-	-	(15)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
<b>ECL 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1,001</b>	-	-	<b>1,001</b>

Nefinanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2018. gada 1. janvārī</b>	<b>28,830</b>	-	-	<b>28,830</b>
Pieaugums	1,194	-	-	1,194
Samazinājums	(29,276)	-	-	(29,276)
<b>ECL 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>748</b>	-	-	<b>748</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

#### Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
Kreditēšanas saistības	7,690,897	7,690,897	2,164,429	2,168,986
Neizlietotās kredītlīnijas	24,315,498	24,315,498	9,383,274	9,383,274
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b>32,006,395</b>	<b>32,006,395</b>	<b>11,547,703</b>	<b>11,552,260</b>

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

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
EUR	6,160,000	6,160,000	2,020,249	2,024,806
USD	1,530,897	1,530,897	144,180	144,180
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b>7,690,897</b>	<b>7,690,897</b>	<b>2,164,429</b>	<b>2,168,986</b>

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
EUR	15,285,067	15,285,067	5,742,302	5,742,302
USD	9,030,431	9,030,431	3,640,972	3,640,972
<b>Neizlietotās kredītlīnijas kopā</b>	<b>24,315,498</b>	<b>24,315,498</b>	<b>9,383,274</b>	<b>9,383,274</b>

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

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2019. gada 1. janvārī</b>	<b>65,068</b>	<b>46,239</b>	-	<b>111,307</b>
Pieaugums	1,337,518	560,323	-	1,897,841
Samazinājums	(1,004,287)	(347,847)	-	(1,352,134)
Pārcelšana 3. posmā	(941)	-	941	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,299	662	-	2,961
<b>ECL 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>399,657</b>	<b>259,377</b>	<b>941</b>	<b>659,975</b>

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2018. gada 1. janvārī</b>	<b>259,874</b>	<b>20,425</b>	-	<b>280,299</b>
Pieaugums	692,117	835,643	-	1,527,760
Samazinājums	(1,352,977)	(352,815)	-	(1,705,792)
Pārcelšana 1. posmā	(27,723)	27,723	-	-
Pārcelšana 2. posmā	486,265	(486,265)	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	7,512	1,528	-	9,040
<b>ECL 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>65,068</b>	<b>46,239</b>	-	<b>111,307</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

#### Apgrūtinātie aktīvi

Iekšējie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
Prasības pret kredītiestādēm	4,821,456	4,821,456	6,784,766	6,784,766
Pārējie aktīvi	6,320,924	6,320,924	4,436,378	4,436,378
<b>Kopā</b>	<b>11,142,380</b>	<b>11,142,380</b>	<b>11,221,144</b>	<b>11,221,144</b>

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2019. gada 31. decembrī, gan 2018. gada 31. decembrī.

Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2019. gada 31. decembrī veido :

- 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.
- 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.
- 14,620 EUR drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto akreditīvu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2018. gada 31. decembrī veido :

- 4,436,378 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.
- 6,726,856 EUR drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- 57,910 EUR drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto akreditīvu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Kapitāla pietiekamība

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

Apraksts	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>48,133,227</b>	<b>50,293,100</b>
- Pirmā līmeņa kapitāls	40,849,926	37,639,741
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	40,849,926	37,639,741
- Otrā līmeņa kapitāls	7,283,301	12,653,359
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>174,507,178</b>	<b>186,580,861</b>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	142,501,990	153,807,198
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,273,600	4,158,663
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,731,588	28,615,000
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	23,41%	20,17%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	32,997,103	29,243,602
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	23,41%	20,17%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	30,379,495	26,444,889
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,58%	26,96%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	34,172,653	35,366,631
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,362,679	4,664,522

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

Apraksts	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>47,180,495</b>	<b>49,962,284</b>
- Pirmā līmeņa kapitāls	39,897,194	37,308,925
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	39,897,194	37,308,925
- Otrā līmeņa kapitāls	7,283,301	12,653,359
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>175,066,897</b>	<b>183,617,538</b>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	143,091,634	150,844,962
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,273,600	4,158,663
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,701,663	28,613,913
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	22,79%	20,32%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	32,019,184	29,046,136
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	22,79%	20,32%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	29,393,180	26,291,873
- Kopējais kapitāla rādītājs	26,95%	27,21%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	33,175,143	35,272,881
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,376,672	4,590,438

Grupā 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 Grupā un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu attiecīgi 2019. gada 31. decembrī 25,46% un 24,82% (2018. gada 31. decembrī 24,73% un 24,96%).

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 29. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2019. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	429,751	112,918,505	-	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	47,863,656	2,323,019	163,747	50,350,422
Kredīti un avansi	26,619,983	28,121,596	13,138	54,754,717
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	27,668,510	3,347,214	-	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	412,205	-	412,205
Atvasinātie finanšu instrumenti	42,340	-	-	42,340
Nemateriālie aktīvi	-	450,545	-	450,545
Pamatlīdzekļi	-	13,250,539	-	13,250,539
Nākamo periodu izdevumi	4,214	224,464	1,123	229,801
Pārējie aktīvi	4,789,049	17,152,062	2,201,789	24,142,900
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>107,417,503</b>	<b>178,200,149</b>	<b>2,379,797</b>	<b>287,997,449</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>				
Noguldījumi	81,144,196	139,809,812	1,005,045	221,959,053
Emitētie parāda vērtspapīri	17,896,420	-	-	17,896,420
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	918,123	47,448	965,571
Pārējās saistības	247,821	1,806,097	-	2,053,918
Subordinētais aizņēmums	8,748,647	-	-	8,748,647
Kapitāls un rezerves	-	36,373,840	-	36,373,840
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>108,037,084</b>	<b>178,907,872</b>	<b>1,052,493</b>	<b>287,997,449</b>
<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 saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>(619,581)</b>	<b>(707,723)</b>	<b>1,327,304</b>	<b>-</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>125,540,560</b>	<b>153,636,026</b>	<b>3,912,257</b>	<b>283,088,843</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>125,540,454</b>	<b>154,917,401</b>	<b>2,630,988</b>	<b>283,088,843</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>106</i>	<i>(1,281,375)</i>	<i>1,281,269</i>	<i>-</i>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
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>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>106</b>	<b>(1,281,375)</b>	<b>1,281,269</b>	<b>-</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 29. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2019. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves:

	USD EUR	EUR EUR	Citas valūtas EUR	Kopā EUR
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	429,751	112,918,505	-	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	47,863,656	2,323,019	163,747	50,350,422
Kredīti un avansi	26,619,983	32,664,681	13,138	59,297,802
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	27,668,510	3,347,214	-	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	412,205	-	412,205
Atvasinātie finanšu instrumenti	42,340	-	-	42,340
Nemateriālie aktīvi	-	450,545	-	450,545
Pamatlīdzekļi	-	13,250,539	-	13,250,539
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	6,100,000	-	6,100,000
Nākamo periodu izdevumi	4,214	224,464	1,123	229,801
Pārējie aktīvi	4,789,049	4,821,799	2,201,789	11,812,637
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>107,417,503</b>	<b>176,512,971</b>	<b>2,379,797</b>	<b>286,310,271</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>				
Noguldījumi	81,144,196	140,263,935	1,005,045	222,413,176
Emitētie parāda vērtspapīri	17,896,420	-	-	17,896,420
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	918,123	47,448	965,571
Pārējās saistības	247,821	611,428	-	859,249
Subordinētais aizņēmums	8,748,647	-	-	8,748,647
Kapitāls un rezerves	-	35,427,208	-	35,427,208
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>108,037,084</b>	<b>177,220,694</b>	<b>1,052,493</b>	<b>286,310,271</b>
<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 saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>(619,581)</b>	<b>(707,723)</b>	<b>1,327,304</b>	<b>-</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>125,540,560</b>	<b>153,293,897</b>	<b>3,912,257</b>	<b>282,746,714</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>125,540,454</b>	<b>154,575,272</b>	<b>2,630,988</b>	<b>282,746,714</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>106</i>	<i>(1,281,375)</i>	<i>1,281,269</i>	<i>-</i>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
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>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>106</b>	<b>(1,281,375)</b>	<b>1,281,269</b>	<b>-</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 30. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2019. 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	113,348,256	-	-	-	-	-	113,348,256
Prasības pret kreditestādēm	-	44,966,843	576,743	4,806,836	-	-	-	50,350,422
Kredīti un avansi	2,506,331	1,713,470	1,349,941	2,343,353	17,974,304	28,841,075	26,243	54,754,717
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	7,959	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	450,545	450,545
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,250,539	13,250,539
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	42,340	-	-	-	-	-	42,340
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	229,801	-	-	229,801
Pārējie aktīvi	-	7,997,896	150	-	3,386,536	319	12,757,999	24,142,900
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>2,506,331</b>	<b>192,529,878</b>	<b>2,106,974</b>	<b>7,328,819</b>	<b>21,950,946</b>	<b>34,669,011</b>	<b>26,905,490</b>	<b>287,997,449</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi	-	184,351,674	15,281,713	18,612,032	2,168,076	1,545,558	-	221,959,053
Emitētie parāda vērtspapīri	-	63,090	-	30,232	-	17,803,098	-	17,896,420
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	872,589	-	2,761	-	90,221	965,571
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	1,132	-	-	-	-	-	1,132
Pārējās saistības	-	2,025,460	-	8,606	387	16,933	1,400	2,052,786
Subordinētais aizņēmums	-	1,985	-	-	2,960,654	5,786,008	-	8,748,647
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	36,373,840	36,373,840
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>186,443,341</b>	<b>16,154,302</b>	<b>18,650,870</b>	<b>5,131,878</b>	<b>25,151,597</b>	<b>36,465,461</b>	<b>287,997,449</b>
Ārpusbilances saistības	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
<b>Likviditāte</b>	<b>(164,134)</b>	<b>6,081,284</b>	<b>(14,634,338)</b>	<b>(19,690,568)</b>	<b>7,922,156</b>	<b>(7,203,307)</b>	<b>(9,559,971)</b>	<b>(37,248,878)</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>4,816,304</b>	<b>153,431,707</b>	<b>10,002,663</b>	<b>10,154,564</b>	<b>48,483,510</b>	<b>10,692,396</b>	<b>45,507,699</b>	<b>283,088,843</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>208,528,924</b>	<b>2,040,240</b>	<b>5,845,924</b>	<b>3,181,246</b>	<b>30,780,062</b>	<b>32,712,447</b>	<b>283,088,843</b>
Ārpusbilances saistības	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,717,152	69,117	18,482,216
<b>Likviditāte</b>	<b>4,816,304</b>	<b>(55,116,952)</b>	<b>6,127,871</b>	<b>(4,639,876)</b>	<b>42,409,120</b>	<b>(24,804,818)</b>	<b>12,726,135</b>	<b>(18,482,216)</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2019. 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	113,348,256	-	-	-	-	-	113,348,256
Prasības pret kreditēstādēm	-	44,966,843	576,743	4,806,836	-	-	-	50,350,422
Kredīti un avansi	2,506,331	1,713,470	1,349,941	2,343,353	17,974,304	33,384,160	26,243	59,297,802
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	7,959	31,015,724
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	450,545	450,545
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,250,539	13,250,539
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	42,340	-	-	-	-	-	42,340
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	229,801	-	-	229,801
Pārējie aktīvi	-	5,652,807	150	-	3,386,536	319	2,772,825	11,812,637
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>2,506,331</b>	<b>190,184,670</b>	<b>2,106,974</b>	<b>10,715,309</b>	<b>18,564,456</b>	<b>39,212,096</b>	<b>23,020,435</b>	<b>286,310,271</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi	-	184,805,797	15,281,713	18,612,032	2,168,076	1,545,558	-	222,413,176
Emitētie parāda vērtspapīri	-	63,090	-	30,232	-	17,803,098	-	17,896,420
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	872,589	-	2,761	-	90,221	965,571
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	1,132	-	-	-	-	-	1,132
Pārējās saistības	-	830,791	-	8,606	387	16,933	1,400	858,117
Subordinētais aizņēmums	-	1,985	-	-	2,960,654	5,786,008	-	8,748,647
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	35,427,208	35,427,208
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>185,702,795</b>	<b>16,154,302</b>	<b>18,650,870</b>	<b>5,131,878</b>	<b>25,151,597</b>	<b>35,518,829</b>	<b>286,310,271</b>
Ārpusbilances saistības	2,670,465	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	-	37,248,878
<b>Likviditāte</b>	<b>(164,134)</b>	<b>4,476,741</b>	<b>(14,634,338)</b>	<b>(19,690,568)</b>	<b>7,922,156</b>	<b>(2,660,222)</b>	<b>(12,498,513)</b>	<b>(37,248,878)</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>4,816,304</b>	<b>153,416,130</b>	<b>10,002,663</b>	<b>10,154,564</b>	<b>48,483,510</b>	<b>13,454,371</b>	<b>42,419,172</b>	<b>282,746,714</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>208,511,511</b>	<b>2,040,240</b>	<b>5,845,924</b>	<b>3,181,246</b>	<b>30,780,062</b>	<b>32,387,731</b>	<b>282,746,714</b>
Ārpusbilances saistības		19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,721,709	69,117	18,486,773
<b>Likviditāte</b>	<b>4,816,304</b>	<b>(55,115,116)</b>	<b>6,127,871</b>	<b>(4,639,876)</b>	<b>42,409,120</b>	<b>(22,047,400)</b>	<b>9,962,324</b>	<b>(18,486,773)</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 30. 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, 2019. gada 31. decembrī bija 87,03% (2018. gada 31. decembrī: 69,29%). 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 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
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	16,933	1,400	2,052,786
Subordinētais aizņēmums	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
<b>Saistības kopā</b>	-	<b>186,610,799</b>	<b>15,433,741</b>	<b>18,894,271</b>	<b>5,308,904</b>	<b>25,264,395</b>	<b>1,400</b>	<b>251,513,510</b>
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
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	16,933	1,400	858,117
Subordinētais aizņēmums	-	41,132	75,768	114,916	3,114,719	5,871,760	-	9,218,295
<b>Saistības kopā</b>	-	<b>185,870,253</b>	<b>15,433,741</b>	<b>18,894,271</b>	<b>5,308,904</b>	<b>25,264,394</b>	<b>1,400</b>	<b>250,772,964</b>
Ārpusbilances saistības	-	5,253	587,010	8,368,517	8,896,912	16,720,721	2,670,465	37,248,878

Turpmāk norādīti nediskontēti potenciālie nākotnes nomas maksājumi 2019. gada 31. decembrī:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Līdz 1 gadam	31,824	31,824	34,492	34,492
1-5 gadi	65,479	65,479	81,142	81,142
Vairāk par 5 gadiem	-	-	-	-
<b>Kopā nomas saistības</b>	<b>97,302</b>	<b>97,302</b>	<b>115,634</b>	<b>115,634</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
lenākošā naudas plūsma	142,800	-	-	<b>142,800</b>
Izejošā naudas plūsma	142,800	-	-	<b>142,800</b>

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2018. 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	-	123,799	-	59,324	-	17,467,249	-	17,650,372
Noguldījumi	-	205,562,678	1,108,575	4,947,913	1,439,371	4,818,954	-	217,877,491
Pārējās saistības	-	2,907,608	-	-	-	-	-	2,907,608
Subordinētais aizņēmums	-	83,107	147,986	1,097,832	2,128,721	9,405,454	-	12,863,100
<b>Saistības kopā</b>	-	<b>208,677,192</b>	<b>1,256,561</b>	<b>6,105,069</b>	<b>3,568,092</b>	<b>31,691,657</b>	-	<b>251,298,571</b>
Ārpusbilances saistības	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,717,152	69,117	18,482,216

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2018. 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	-	123,799	-	59,324	-	17,467,249	-	17,650,372
Noguldījumi	-	205,569,861	1,108,575	4,947,913	1,439,371	4,818,954	-	217,884,674
Pārējās saistības	-	2,907,608	-	-	-	-	-	2,907,608
Subordinētais aizņēmums	-	83,107	147,986	1,097,832	2,128,721	9,405,454	-	12,863,100
<b>Saistības kopā</b>	-	<b>208,684,375</b>	<b>1,256,561</b>	<b>6,105,069</b>	<b>3,568,092</b>	<b>31,691,657</b>	-	<b>251,305,754</b>
Ārpusbilances saistības	-	19,735	1,834,552	8,948,516	2,893,144	4,721,709	69,117	18,486,773



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 31. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2019. 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	112,618,588	-	-	-	-	-	729,668	113,348,256
Prasības pret kreditīestādēm	44,930,869	567,052	-	-	-	-	4,852,501	50,350,422
Kredīti un avansi	5,674,045	7,222,514	2,642,970	11,827,695	25,995,497	26,250	1,365,746	54,754,717
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	-	7,959	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	42,340	42,340
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	9,347,227	9,347,227
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>187,684,575</b>	<b>7,969,706</b>	<b>2,821,600</b>	<b>12,188,000</b>	<b>31,823,114</b>	<b>26,250</b>	<b>16,757,646</b>	<b>259,270,891</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi	137,940,728	17,129,639	21,416,783	7,811,371	37,610,389	-	50,143	221,959,053
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	17,803,098	-	93,322	17,896,420
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,018,357	3,018,357
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	1,132	1,132
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	2,960,655	5,786,007	-	1,985	8,748,647
<b>Saistības kopā</b>	<b>137,940,728</b>	<b>17,129,639</b>	<b>21,416,783</b>	<b>10,772,026</b>	<b>61,199,494</b>		<b>3,164,939</b>	<b>251,623,609</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	36,373,840	36,373,840
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>137,940,728</b>	<b>17,129,639</b>	<b>21,416,783</b>	<b>10,772,026</b>	<b>61,199,494</b>		<b>39,538,779</b>	<b>287,997,449</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku 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)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>154,601,974</b>	<b>15,456,342</b>	<b>4,673,319</b>	<b>41,601,174</b>	<b>24,375,091</b>	<b>28,488</b>	<b>15,402,023</b>	<b>256,138,411</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>622,762</b>	<b>223,668</b>	<b>1,035,865</b>	<b>3,167,610</b>	<b>27,052,902</b>	<b>-</b>	<b>250,986,036</b>	<b>283,088,843</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku jutīguma analīze	153,979,212	15,232,674	3,637,454	38,433,564	(2,677,811)	28,488	(235,584,013)	(26,950,432)

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2019. 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	112,618,588	-	-	-	-	-	729,668	113,348,256
Prasības pret kredītiestādēm	44,930,869	567,052	-	-	-	-	4,852,501	50,350,422
Kredīti un avansi	5,674,045	11,765,599	2,642,970	11,827,695	25,995,497	26,250	1,365,746	59,297,802
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	24,461,073	180,140	178,630	360,305	5,827,617	-	7,959	31,015,724
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	412,205	412,205
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	42,340	42,340
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,002,138	7,002,138
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>187,684,575</b>	<b>12,512,791</b>	<b>2,821,600</b>	<b>12,188,000</b>	<b>31,823,114</b>	<b>26,250</b>	<b>14,412,557</b>	<b>261,468,887</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi *	138,394,851	17,129,639	21,416,783	7,811,371	37,610,389	-	50,143	222,413,176
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	17,803,098	-	93,322	17,896,420
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	1,823,688	1,823,688
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	1,132	1,132
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	2,960,655	5,786,007	-	1,985	8,748,647
<b>Saistības kopā</b>	<b>138,394,851</b>	<b>17,129,639</b>	<b>21,416,783</b>	<b>10,772,026</b>	<b>61,199,494</b>		<b>1,970,270</b>	<b>250,883,063</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	35,427,208	35,427,208
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>138,394,851</b>	<b>17,129,639</b>	<b>21,416,783</b>	<b>10,772,026</b>	<b>61,199,494</b>		<b>37,397,478</b>	<b>286,310,271</b>
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)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>154,601,974</b>	<b>18,218,317</b>	<b>4,673,319</b>	<b>41,601,174</b>	<b>24,375,091</b>	<b>28,488</b>	<b>15,386,446</b>	<b>258,884,809</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>622,762</b>	<b>223,668</b>	<b>1,035,865</b>	<b>3,167,610</b>	<b>27,052,902</b>	<b>-</b>	<b>250,643,907</b>	<b>282,746,714</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	153,979,212	17,994,649	3,637,454	38,433,564	(2,677,811)	28,488	(235,257,461)	(23,861,905)

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 32. 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 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

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2019. gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 32. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2018. 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: 0-12%)	-	1,812,479	2,762,595	-
Korespondējošais konts	10,058,882	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	12,130,307	7,183	1,065,584
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	8,292,127	-	-
Izmaksātas dividendes	-	743,434	-	1,912,810

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2018. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	737,320	100,379	106,800	210
Procentu izdevumi	-	650,778	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	456	(132,346)	694	182
Komisijas naudas ienākumi	-	15,501	186	1,665
Komisijas naudas izdevumi	15,812	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	18,149	-	600	-

2018. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizliedzotās kredītlīnijas	-	4,557	8,900
Līdzekļi pārvaldīšanā	1,319	-	1,147

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2018. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	25,720,960	-	261,443	57,319
Saņemts no saistītām pusēm	36,846,937	440,558	-	57,319

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2018. gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 32. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	802,051	796,891	610,220	610,220
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	189,719	188,476	155,951	155,951
<b>Kopā</b>	<b>991,770</b>	<b>985,367</b>	<b>766,171</b>	<b>766,171</b>

### 33. 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 Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, galvenokārt tiek novērtēta 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, kā arī prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un prasības pret kredītiestādēm, finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības.

Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri (valūtas kurss, cena, procentu likme) ir novērojami tirgū.

Kases un prasību uz pieprasījumu pret Latvijas Banku aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Prasības pret kredītiestādēm aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

**Trešās kategorijas** instrumentos ietilpst pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, kredīti un subordinētais aizņēmums.

Pārskata gadā pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta balstoties uz indikatīvu cenas piedāvājumu, kas saņemts no pircēja un tiek uzskatīts par labāko pieejamo vērtējumu.

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm, kas koriģētas par kredītriska apmēru.

Subordinēta aizņēmuma 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.

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.

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

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Kredīti juridiskām personām	53,140,384	58,040,044	82,304,655	89,094,220
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,520,026	1,709,039	3,039,727	3,387,513
Hipotekārie kredīti	94,307	110,468	154,097	182,449
Pārējie finanšu aktīvi	9,366,209	9,366,209	5,885,247	5,885,247
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>227,819,604</b>	<b>232,924,438</b>	<b>230,604,842</b>	<b>237,770,545</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	221,959,053	222,025,911	217,830,443	219,245,093
Emitētie parāda vērtspapīri	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	8,748,647	8,846,348	11,207,357	11,353,625
Pārējās finanšu saistības	2,052,786	2,052,786	2,932,204	2,932,204
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>250,656,906</b>	<b>250,821,465</b>	<b>249,528,814</b>	<b>251,089,732</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	113,348,256	113,348,256	95,088,745	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	50,350,422	50,350,422	44,132,371	44,132,371
Kredīti juridiskām personām	57,683,469	62,781,645	85,066,630	91,972,181
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,520,026	1,709,039	3,039,727	3,387,513
Hipotekārie kredīti	94,307	110,468	154,097	182,449
Pārējie finanšu aktīvi	7,021,120	7,021,120	5,869,670	5,869,670
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>230,017,600</b>	<b>235,320,950</b>	<b>233,351,240</b>	<b>240,632,929</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	222,413,176	222,480,034	217,837,626	219,252,277
Emitētie parāda vērtspapīri	17,896,420	17,896,420	17,558,810	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	8,748,647	8,846,348	11,207,357	11,353,625
Pārējās finanšu saistības	858,117	858,117	2,907,608	2,907,608
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>249,916,360</b>	<b>250,080,919</b>	<b>249,511,401</b>	<b>251,072,320</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
<b>Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	42,340	-	-	-	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	412,205	-	-	284,083
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	29,799,307	1,216,687	-	23,976,121	1,273,367	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>29,799,307</b>	<b>1,259,027</b>	<b>412,205</b>	<b>23,976,121</b>	<b>1,273,367</b>	<b>284,083</b>
<b>Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	113,348,256	-	-	95,088,745	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	50,350,422	-	-	44,132,371	-
Kredīti	-	-	54,754,717	-	-	85,498,479
Pārējie finanšu aktīvi	-	9,366,209	-	-	5,885,247	-
<b>Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>173,064,887</b>	<b>54,754,717</b>	<b>-</b>	<b>145,106,363</b>	<b>85,498,479</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Noguldījumi	-	221,959,053	-	-	217,830,443	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	17,896,420	-	-	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	-	-	8,748,647	-	-	11,207,357
Pārējās finanšu saistības	-	2,052,786	-	-	2,932,204	-
<b>Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>224,011,839</b>	<b>26,645,067</b>	<b>-</b>	<b>220,762,647</b>	<b>28,766,167</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
<b>Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	42,340	-	-	-	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	412,205	-	-	284,083
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	29,799,307	1,216,687	-	23,976,121	1,273,367	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>29,799,307</b>	<b>1,259,027</b>	<b>412,205</b>	<b>23,976,121</b>	<b>1,273,367</b>	<b>284,083</b>
<b>Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	113,348,256	-	-	95,088,745	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	50,350,422	-	-	44,132,371	-
Kredīti	-	-	59,297,802	-	-	88,260,454
Pārējie finanšu aktīvi	-	7,021,120	-	-	5,869,670	-
<b>Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>170,719,798</b>	<b>59,297,802</b>	<b>-</b>	<b>145,090,786</b>	<b>88,260,454</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Noguldījumi	-	222,413,176	-	-	217,837,626	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	17,896,420	-	-	17,558,810
Subordinētais aizņēmums	-	-	8,748,647	-	-	11,207,357
Pārējās finanšu saistības	-	858,117	-	-	2,907,608	-
<b>Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>223,271,293</b>	<b>26,645,067</b>	<b>-</b>	<b>220,745,234</b>	<b>28,766,167</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 34. Subordinētais aizņēmums

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	31.12.2019.		31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2018.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Fortum Trade Services LTD (atmaksa 2019-2021.gads)	-	-	-	-	7,855,348	7,00-8,50	7,855,348	7,00-8,50
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	2,064,228	8,00-8,50	2,064,228	8,00-8,50
Milandale Limited (atmaksa 2021.gads)	-	-	-	-	436,778	8,00	436,778	8,00
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)	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	-	-	-	-
Maxiplan L.P (atmaksa 2020.gads)	-	-	-	-	370,563	8,50	370,563	8,50
Marks Bekkers (atmaksa 2020.gads)	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	366,899	8,50	366,899	8,50
Andrejs Volodins (atmaksa 2020.gads)	115,724	8,50	115,724	8,50	113,541	8,50	113,541	8,50
<b>Subordinētie aizņēmumi kopā</b>	<b>8,748,647</b>		<b>8,748,647</b>		<b>11,207,357</b>		<b>11,207,357</b>	

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 35. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2019. Grupa EUR	31.12.2019. Banka EUR	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR
<b>Juridiskās personas:</b>				
- nerezidenti	62,974,825	62,974,825	68,836,200	68,836,200
<b>Fiziskās personas:</b>				
- rezidenti	-	-	216,624	216,624
- nerezidenti	5,202,377	5,202,377	457,519	457,519
<b>Kopā</b>	<b>68,177,202</b>	<b>68,177,202</b>	<b>69,510,343</b>	<b>69,510,343</b>

### 36. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2019. Grupa	31.12.2019. Banka	31.12.2018. Grupa	31.12.2018. Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10,31%	8,67%	15,52%	15,66%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,39%	1,15%	1,78%	1,80%

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.

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana

Notikumi, kas aizsākās 2018. gadā ar ABLV Bankas darbības apturēšanu, ir būtiski ietekmējuši banku sektora darbību Latvijā, kā rezultātā Latvijas bankas spiestas pārskatīt savus biznesa modeļus un ievērojami mainīt biznesa attīstības plānus.

2018. gada maijā spēkā stājās grozījumi NILLTFN likumā, kas ierobežoja daļas čaulas kompāniju apkalpošanu. 2018. gada augustā tika publicēts Moneyval ziņojums par Latvijas finanšu sistēmas novērtējumu, kurā tika norādīts uz nepilnībām Latvijas finanšu sektorā. 2019. gadā visa gada garumā plaši izskanēja informācija par "skandināvu" banku Baltijas filiāļu iespējamu iesaisti naudas līdzekļu legalizācijas shēmās. 2019. gada 15. augustā tika apturēta "PNB bankas" darbība, bet 12. septembrī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa pasludināja "PNB banku" par maksātnespējīgu. 2019. gada otrajā pusgadā amatos iecelti jauni FKTK un Latvijas bankas vadītāji.

Iepriekš minēto notikumu pavadībā 2019. gadā Latvijā turpinājās finanšu sektora "kapitālais remonts", kura mērķis ir ievērojami uzlabot finanšu sektora caurskatāmību, stimulējot aktīvu vērtēšanu pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Jau kopš 2018. gada finanšu sektorā notiek aktīvs NILLTPF risku mazināšanas process, kas turpinājās visu 2019. gadu. Šajā laika periodā veikti daudzi būtiski pasākumi finanšu sektora reformas mērķu sasniegšanai – piemēram, ieviests liegums sniegt pakalpojumus augsta riska čaulas uzņēmumiem un veikt nekustamā īpašuma darījumus skaidrā naudā, veikti pasākumi, lai uzlabotu piekļuvi informācijai par patiesā labuma guvējiem, pilnveidots regulējums nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanas nodrošināšanai un institucionāli stiprināta finanšu sektora uzraudzības iestāžu spēja cīnīties pret finanšu noziegumiem. 2019. gadā bankas turpināja pilnveidot savas risku uzraudzības sistēmas un rūpīgu savu klientu bāzes analīzi un revīziju.

Lai arī šo 2018.-2019. gadu notikumu ietekme uz banku sistēmas darbību kopumā nav bijusi kritiska, tām Latvijas kredītiestādēm, kuru darbība līdz šim bija balstījusies galvenokārt uz ārvalstu klientu apkalpošanu, bija jāpielāgojas jaunajiem apstākļiem un jāmaina savi biznesa modeļi, pie kā šī tipa bankas strādā jau kopš 2018. gada pavasara. 2019. gadā izskanējusi publiskā informācija par "skandināvu" banku

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

iesaisti naudas līdzekļu legalizācijas shēmās būtiski ietekmēja arī šī segmenta banku darbības stratēģiju. Pārspīlēti piesardzīga pieeja klientu bāzei, masveida "deriskinga" pasākumi, kas vērsti nevis uz konkrētiem klientiem, bet uz veselām nozarēm un klientu tipoloģijām, padarīja "skandināvu" segmenta banku pakalpojumu pieejamību krietni ierobežotu virknei Latvijas uzņēmumu. Tas stimulē Latvijas biznesu aktīvāk skatīties uz sadarbības iespējam ar vietējam bankām, minimizējot nejaušo kontu slēgšanas risku un izvēloties strādāt ar vairākām bankām vienlaicīgi. Visi šie notikumi atbalstīja Bankas agrāk uzsāktos biznesa transformācijas procesus un atvēra Bankai papildus iespējas sava biznesa attīstībai Latvijā.

2019.gada aprīlī tika apstiprināta precizētā Bankas attīstības stratēģija 2019-2022.gadam. Šī stratēģija ir iepriekšējās Bankas attīstības stratēģijas precizētā versija, kuras galvenais mērķis ir stabilas un efektīvas specializētas Eiropas bankas izveide, kas piedāvā kvalificētas konsultācijas un tirgum aktuālu produktu un pakalpojumu klāstu kredītēšanas un biznesa finansēšanas jomā. Bankas produkti ir orientēti uz juridiskām personām – Latvijas/ES MVU, kā arī uz fiziskām personām – Bankas apkalpoto MVU darbiniekiem, vadītājiem un īpašniekiem.

Jaunās stratēģijas pieeja balstīta uz galvenajiem jaunā biznesa modeļa ieviešanas veicinātājiem, kas Bankai būs kā prioritāte, lai sasniegtu savus izvirzītos mērķus. Viens no galvenajiem transformācijas veicinātājiem ir vietējā tirgus kredītēšanas kompetences paaugstināšana, kas tiek realizēta ar kompetentas un pieredzējušas komandas izveidi, jaunu kredītēšanas produktu izstrādi, kā arī jaunas kredītēšanas un procentu likmju politikas izstrādi. Ne mazāk svarīgs stratēģiskais veicinātājs ir saistīts ar zīmola un Bankas atpazīstamības izveidi. Tā ietvaros Banka definē savu jauno zīmolu, kā arī mārketinga un komunikācijas stratēģiju, kas ir pakārtota biznesa modelim. Lai transformācijas process neradītu lielāku resursu patēriņu, nekā nepieciešams un Banka saglabātu savu pelnītspēju, stratēģiskā pieeja paredz maksimālu esošo resursu un tehnoloģiju pielāgošanu jaunajām vajadzībām.

Ja 2018.gada notikumi prasīja no Bankas pielikt ievērojamas pūles, lai noteiktu savu lomu jaunajos tirgus apstākļos, tad 2019.gadā darbs tika turpināts plānveidā. Pamata uzmanība tika veltīta darba uzsākšanai Latvijas tirgus segmentos, standarta produktu un biznesa pārskatīšanai, jaunās aktīvas pārdošanas komandas izveidošanai, kā arī jaunu Bankas produktu/pakalpojumu, kas orientētiem uz jaunām klientu-rezidentu grupām, ieviešanai.

Noguldījumu apjoms 2019.gada laikā kopumā ir pieaudzis par 4.6 miljoniem euro un 2019.gada beigās sasniedza 222,4 miljonus euro, kas ir par 22,9 miljoniem euro vairāk, nekā prognozēja Bankas vadība Bankas attīstības stratēģijas sagatavošanas un apstiprināšanas posmā 2019.gada pavasarī. Piesardzīgākas kredītēšanas politikas rezultātā 2019.gada laikā tika izsniegti jauni kredīti 29,4 miljonu euro apmērā, kas ir par 41.3% vairāk nekā 2018.gadā, un dzēstas, kredītsaistības, 70,5 miljonu euro apmērā tai skaitā pabeigti peļņu nenesošo kredītu piedziņas procesi un norakstītas saistības 8,2 miljonu apjomā. Rezultātā kopējais kredītportfeļa apjoms samazinājās par 36%. Neskatoties uz šādu kopējo portfēļa dinamiku, Banka maksimāli saglabāja ienesīgumu no sava pamatprodukta – efektīvās gada procentu likmes pieauguma rezultātā procentu ienākumi no izsniegtajiem kredītiem pārskata gadā samazinājās vien par 10.2% un sasniedza 6,3 miljonus euro. 2019.gada 31.decembrī kredītportfēļa kopsumma bija 71,2 miljoni euro. Uzkrājumu apjoms pārskata gadā samazinājās par 47%. Kopumā 2019.gads tika pabeigts ar pozitīvu finanšu rezultātu – Bankas tirā peļņa sasniedza 2.99 miljonus euro, pašu kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji 2019.gada beigās ir attiecīgi 8.67% un 1,15%.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana (*turpinājums*)

Banka 2020. gadā plāno straujāku savas jaunās, uz vietējo un ES tirgu orientētās, stratēģijas izpildi, kā rezultātā būtiski tiks palielināts rezidentu kredītportfelis un ienākumi, kā arī vietējo klientu noguldījumi un apgrozījums kontos. 2020.gadā Banka sagaida noguldījumu (norēķinu konti un depozīti) apjoma izmaiņas – orientējoši 151 miljonu euro robežās. Pārdošanas komandas un marketinga aktivitātes rezultātā 2020.gada laikā plānots palielināt Latvijas kredītportfeļa daļu kopējā Bankas kredītportfelī, pakāpeniski samazinoties ar NVS valstīm saistīto kredītportfeļa īpatsvaru.

Saskaņā ar savu attīstības stratēģiju Banka 2019.gadā pabeidza darbus noguldījumu piesaistei, izmantojot depozītu platformas, un saņēma pirmos noguldījumus no Vācijas rezidentiem – fiziskām personām. Pirmie depozīti tika izvietoti Bankā 2019. gada 2. janvārī, kopumā 2019.gada 31.decembrī Banka ir piesaistījusi šādus noguldījumus 34.8 miljonu euro apmērā ar atmaksas termiņu no 3 līdz 24 mēnešiem. Plānots, ka 2020.gadā izmantojot depozītu platformas piesaistītais noguldījumu apjoms pakāpeniski tiks samazināts un 2020.gada beigās plānots aptuveni 19 milj. euro .

2019.gada decembrī Bankas Padome apstiprināja IT tehnoloģiju attīstības stratēģiju, kas paredz virkni jaunu tehnoloģisku risinājumu ieviešanu un esošo Bankas tehnoloģiju attīstību. Banka 2020. gadā plāno pabeigt vairākus 2018 gadā uzsāktos projektus kā arī jaunus projektus, kas ir nozīmīgi Bankas biznesa modeļa transformācijai. Klientiem tiks piedāvāta modernā Internetbankas mobilā aplikācija, bet turpmākajos trīs gados arī modernām tehnoloģijām atbilstošā internetbanka.

Līdz 2020. gada otrā ceturkšņa beigām Banka plāno pārskatīt un apstiprināt Padomē, kā arī iesniegt FKTK, Bankas attīstības stratēģiju 2020-2024, atspoguļojot tajā Bankas attīstības scenāriju turpmākajiem četriem gadiem, kurā tiks ietverti gan 2019. gada Bankas transformācijas rezultāti, gan Bankas redzējums par papildus attīstības iespējām Latvijas un ES tirgū.

2020. gadā stratēģija un budžets paredz palielināt procentu ienākumu īpatsvaru no LR un EU valstu klientiem, kopumā samazinoties procentu ienākumam par 9% pret 2019. gadu, savukārt komisijas ienākumos plānots kritums (-3% no 2019. gada rezultāta), kas saistīts ar kopējo klientu bāzes apjoma samazinājumu. Tas tiks kompensēts ar ekonomiju uz procentu izdevumiem (-12%) un komisijas izdevumiem (-5%). 2020.gada budžeta administratīvo izdevumu daļa, pēc 2019.gadā veikto administratīvo izdevumu pārskatīšanas, samazināsies par 9% pret 2019.gada izdevumiem. 2020.gada budžetā plānots, ka Banka gadu noslēgs ar tīro peļņu ~1.13 miljonu euro apmērā.

Pārmaiņu procesi gan Bankas iekšienē, gan Latvijas banku sektorā, rada neskaidrību, kas varētu radīt šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt savu darbību arī nākotnē un līdz ar to realizēt savus aktīvus un nokārtot savas saistības parastās uzņēmējdarbības gaitā. Tomēr 2019.gada pieredze un pozitīvie finanšu darbības rezultāti, kā arī piesardzīgi 2020.gada budžeta plāni, norāda uz Bankas spēju pielāgoties izmaiņām un turpināt iesāktos transformācijas procesus. Koncerna un Bankas vadība negaida, ka notikušās izmaiņas Bankas biznesa stratēģijā, kā arī turpmākie notikumi Latvijas banku sektorā, varētu 2020.gadā negatīvi ietekmēt Koncerna un Bankas biznesa modeli un spēju turpināt savu attīstību.

2019.gada trešajā ceturksnī FKTK veica pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldības jomā par periodu no 01.01.2017 līdz 30.06.2019.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

Līdz pārskata parakstīšanas dienai FKTK pārbaudes gala rezultāti nav saņemti. Banka pārbaudes gaitā ir iesniegusi FKTK pārbaudes grupai visus nepieciešamos paskaidrojumus un dokumentus, līdz pārskata parakstīšanas dienai papildus jautājumi pārbaudes procesa ietvaros nav saņemti, kas rada nenoteiktību par minēto procesu turpmāko virzību. Pēdējos gados Latvijas banku sektora ir novērojams, ka pietiekoši bieži bankām pēc šāda tipa FKTK pārbaudēm tika piemērotas soda sankcijas, līdz ar ko soda iespējamību pilnībā izslēgt nevar. Saskaņā ar LR Kredītiestāžu likuma 196.panta 2.daļas un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 78.panta 3.daļas 1.punkta noteikumiem kredītiestādei par pārkāpumiem AML jomā var tikt piemērots maksimālais sods līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo apstiprināto finanšu pārskatu, kas izstrādāts, apstiprināts un revidēts. Likums paredz, ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma ir mazāk par 5 000 000 euro, uzraudzības un kontroles institūcija ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 5 000 000 euro. Bankas vadība ir pārliecināta par to, ka Bankā ir izveidota likumdošanas prasībām atbilstošā iekšējās kontroles sistēma NILLTPFN/ Sankciju jomā (turpmāk tekstā – "IKS").

Bankas vadība apliecinā, ka minētās pārbaudes rezultāts neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības attiecībā ar bankas klientiem un partneriem. Bankas vadība uzskata, ka Banka savā darbībā stingri ievēro tai saistošos normatīvos aktus, tostarp tos, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, sankciju pārkāpšanu vai to apiešanas mēģinājumu, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu.

Banka nepārtraukti pilnveido un uzlabo IKS, veicinot/ nodrošinot tehnoloģisko un normatīvo aktu prasībām atbilstošu klientu un klientu darījumu uzraudzību, nepieļaujot tādu darījumu izpildi, kas ir pretrunā ar Bankas iekšējiem normatīvajiem aktiem un KYC/KYCP politikām, vai kuriem piemīt aizdomīguma darījuma pazīmes, t.sk. ir konstatēti apstākļi, kas var liecināt par iespējamo sankciju pārkāpšanu vai to apiešanas mēģinājumu. FKTK pārbaudes rezultāti un pārbaudes grupas novērojumi tiks rūpīgi ņemti vērā turpmākā IKS pilnveidošanas procesā.

Bankas akcionāri ir snieguši Bankai rakstiskus apliecinājumus par atbalstu Bankai tās transformācijas procesā uz jauno biznesa modeli, kā arī par finansiālā atbalsta sniegšanu, ja tāds Bankai būtu nepieciešams, kapitāla un likviditātes prasību izpildes nodrošināšanai līdz 2020. gada 31. decembrim.

### 38. 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, izņemot zemāk minētos.

2020.gada februārī FKTK uzsāka regulāro klātienes pārbaudi Bankā. Pārbaudes mērķis ir novērtēt Bankas korporatīvās pārvaldības, stratēģiskās plānošanas, kredīšanas un kredītriska pārvaldīšanas procesus. Banka aktīvi sadarbojas ar FKTK pārbaudes grupu un ir iesniegusi visu nepieciešamos dokumentus. Plānots, ka pārbaudes process turpināsies līdz 2020 gada marta beigām.

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2020. gada 04. martā

Jurijs Rodlins  
Pacomes priekšsēdētājs