



AS "Reģionālā investīciju banka"

# Konsolidētais un Bankas 2018. gada pārskats

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

12.03.2019.

# Saturs

Vadības ziņojums	3 – 6
Vadības ziņojums – Bankas padome un valde	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Revidentu ziņojums	9 – 15
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	16
Konsolidētais un Bankas finanšu stāvokļa pārskats	17
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18-19
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	20
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	21 – 106

## Vadības ziņojums

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk tekstā – "Banka"), juridiskā adrese: J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija, vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375, licence kredītiestādes darbībai Nr. 170 izsniegta 2001. gada 3. oktobrī, 2018. gadā turpināja veiksmīgi attīstīties saskaņā ar iepriekš apstiprināto stratēģiju. Pārskata periodā Bankas tīrā peļņa sasniedza 5,7 miljonus euro, kas par 130% pārsniedz 2017. gada rezultātu. Pašu kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji gada griezumā ir sasnieguši attiecīgi 15,66% un 1,80%.

## Vispārējā ekonomiskā situācija

Iepriekšējā gadā spriedze ir pieaugusi ne tikai politikā, bet arī finanšu un ekonomikas jomā. No ģeopolitiskā viedokļa prezidenta Donalda Trampa administrācija turpinājusi īstenot savu "deglobalizācijas" politiku, kas galvenokārt ir izpaudusies, pieņemot vienpersoniskus un bieži vien neprognozējamus lēmumus attiecībā uz daudzām globālām problēmām. Starp būtiskākajiem lēmumiem var minēt tarifu ieviešanu daudzām eksporta precēm ne tikai no Ķīnas, bet arī no vairākiem ASV tirdzniecības partneriem, ieskaitot ES valstis, stingru pārrunu veikšanu ar Kanādu un Meksiku par brīvās tirdzniecības zonu Ziemeļamerikā, atkārtoto vienpersonisko sankciju ieviešanu pret Irānu, konfliktu ar un sankciju ieviešanu pret Turciju u.c.

Šāda asa politika tika īstenota arī attiecībā uz daudziem iekšējiem jautājumiem, par kuru apogeju kļuva ASV valdības darba pārtraukšana pašas gada beigās konflikta dēļ saistībā ar "sienas" būvniecību gar dienvidu robežu ar Meksiku. Neapšaubāmi, šādai politikai ir noteikta loģika, kas ir vērsta uz notikumu dramatisēšanu un turpmāko pārrunu veikšanu, lai sasniegtu izdevīgākos nosacījumus. Šādas pieejas negatīvā puse ir pieaugoša politiskā nenoteiktība un neuzticība, ko izraisa iepriekš sasniegto vienošanos pēkšņā vienpusējā neievērošana.

Būtiska politiskā nenoteiktība pakāpeniski izplatās praktiski uz visām pasaules valstīm: joprojām pastāvošā nenoteiktība par Apvienotās Karalistes aiziešanu no Eiropas Savienības, "populistu" nākšana pie varas Itālijā, "dzelteno vestu" kustība Francijā, kancleres Merkeles paziņojums par savas politiskās karjeras noslēgšanas termiņu pēc nākamajām vēlēšanām, ārkārtīgi labējā Brazīlijas prezidenta ievēlēšana, skandāls saistībā ar Saūda Arābijas žurnālista nogalināšanu Turcijā u.c. Zem visiem šiem notikumiem slēpjas acīmredzama daudzu iedzīvotāju slāņu neapmierinātība visā pasaulē ar sociālās un ekonomiskās sistēmas stāvokli un, galvenokārt, ar pieaugušo nevienlīdzību ienākumu līmenī, kas var kļūt bīstama no politiskā viedokļa.

Līdz 2018. gada beigām ir būtiski pasliktinājusies arī finanšu un ekonomiskā situācija. ASV Federālā rezervju sistēma ir turpinājusi palielināt bāzes procentu likmi, kas izraisīja nopietnas korekcijas izejvielu tirgū un akciju tirgos oktobrī-decembrī. Tā rezultātā iepriekšējais gads ir bijis pirmais kopš 2008. gada, kad bija novērots būtisks akciju kotējumu samazinājums gada griezumā. Pēc Starptautiskā Valūtas fonda aplēsēm 2018. - 2019. gadā pasaules IKP pieauguma temps paliks 2017. gada līmenī, t.i., 3,7% atzīmē. Fonda eksperti uzskata, ka viņu vērtējumi kļuvuši konservatīvāki attīstības tempu mazākas sabalansētības dažādos pasaules reģionos dēļ, kamēr vadošās attīstītās valstis ir sasniegušas ekonomiskā cikla virsotni ieviesto protekcionisma pasākumu ārējās tirdzniecības jomā, stingrāku finanšu nosacījumu pieaugušo procentu likmju veidā un ģeopolitiskās spriedzes dēļ.

Latvijas ekonomika, līdzīgi kā 2017. gadā, turpināja demonstrēt augstus pieauguma tempus 2018. gadā. Reālajā izteiksmē IKP 2018. gada pirmajā ceturksnī pieauga par 4,0% (4,3% 2017. gadā), par 5,3% otrajā ceturksnī (4,4% 2017. gadā) un par 4,7% trešajā ceturksnī (5,5% 2017. gadā). Gada pirmajā pusē būvniecības sektorā bija joprojām novērojami augsti pieauguma tempi (vairāk nekā 30%) saglabājušos ES fondu līdzekļu izlietošanas dēļ, taču trešajā ceturksnī tie ievērojami samazinājās (10%).

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Tā vietā pieauguma "stafeti" pārņēma tādas nozares kā informāciju tehnoloģijas un komunikācijas (13% pieaugums 2018. gadā) un transports (5,3% pieaugums 2018. gadā). Laba dinamika novērota arī sabiedriskās ēdināšanas un viesnīcu sektorā, turpinot pieaugt arī ārvalstu tūristu skaitam Latvijā. Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumu sektors ir pieredzējis šoku gada pirmajā pusē, ko izraisīja notikumi saistībā ar "ABLV Bank" un visu finanšu pakalpojumu sektoru kopumā. Strauja nerezidentu līdzekļu aizplūšana no Latvijas banku sistēmas turpinājās visu gada pirmo pusi, tajā pašā laikā pastiprinoties regulatora prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

Šie notikumi piespieda nerezidentu sektoru pārskatīt tā lomu ekonomikā, izstrādāt jaunas darbības stratēģijas, kas tika iesniegtas izskatīšanai regulatoram, un ieviest iekšējās organizācijas un strukturālās izmaiņas. Latvijas Banka prognozē, ka galīgais ekonomikas pieaugums salīdzināmajās cenās 2018. gadā kopumā sasniegs 4,7%. Tiek paredzēts, ka tuvākajā nākotnē ekonomikas izaugsmes temps samazināsies līdz 3,6% 2019. gadā un 3,5% 2020. gadā.

Kopumā Centrālā banka sagaida pakāpenisku izaugsmes tempu samazināšanos gandrīz visās nozarēs, uzskatot, ka esošos tempus būs grūti uzturēt tikpat augstā līmenī. Viens no ierobežojošiem faktoriem būs arī pakāpeniska inflācijas pieaugšana, ko izraisīs ekonomikas izaugsmes tempi, kas pārsniedz ilgtermiņā potenciālas, ātri pieaugošas darba izmaksas un algas, kā arī sagaidāmo energoresursu sadārdzināšanos. 2018. gadā inflācijas līmenis var sasniegt 2,6% atzīmi un pieaugt līdz 2,9% 2019. gadā.

2018. gads izvērtās zīmīgs Latvijas komercbankām. Turpmāk aprakstīto iemeslu dēļ Latvijas banku sektora aktīvu kopsumma 2018. gada novembra beigās samazinājās līdz 22,0 miljardiem euro, kas ir par 6,3 miljardiem euro jeb 22,3% mazāk nekā 2017. gada beigās. Aktīvu apjoma samazināšanās galvenokārt izskaidrojama ar tikpat dramatiskā depozītu (pārsvārā nerezidentu) apjoma kritumu banku sistēmā par 4,6 miljardiem euro jeb 22,3%.

Noguldījumu aizplūšana izraisīja gan vērtspapīru portfeļa, gan kredītportfeļa apjoma samazināšanos banku bilancēs. Tā rezultātā 2018. gada 11 mēnešu laikā vērtspapīru portfelis ir samazinājies par 2,5 miljardiem euro jeb 59,8% līdz 1,7 miljardiem euro, savukārt Latvijas banku sistēmas konsolidētais kredītportfelis ir samazinājies par 6,0% līdz 13,5 miljardiem euro (2017. gada beigās – 14,3 miljardi euro).

Izsniegto kredītu kvalitāte ir pasliktinājusies – kavēto maksājumu kredītsaistību apjoms (virs 90 dienām) 2018. gada pirmajos 10 mēnešos palielinājās par 4,8% un 2018. gada oktobra beigās sasniedza 614 miljonus euro jeb 4,5% no kredītportfeļa kopsummas, salīdzinot ar 4,1% 2017. gada beigās. 2018. gada trešā ceturkšņa beigās banku sistēmas likviditātes seguma rādītājs (LSR) saglabājies 269,0% līmenī, salīdzinot ar 313,3% 2017. gada beigās un ņemot vērā likumos noteikto minimumu 100% apmērā.

Kapitāla pietiekamības rādītāji Latvijas banku sektorā aktīvu samazināšanās rezultātā joprojām saglabājās komforta līmenī, ievērojami pārsniedzot minimālās kapitāla prasības: kapitāla sektora kopējais pietiekamības rādītājs (KPR) 2018. gada trešā ceturkšņa beigās sasniedza 22,0% salīdzinot ar 21,4% 2017. gada beigās, turpretī pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) sasniedza 19,9% līmeni, salīdzinot ar iepriekš sasniegto 19,0% līmeni. Banku sektoram izdevies pat saglabāt rentabilitāti, ievērojami samazinot administratīvos izdevumus un uzlabojot aktīvu kvalitāti.

Laika posmā no 2018. gada janvāra līdz novembrim bruto peļņas kopsumma sasniedza 278 miljonus euro, salīdzinot ar 236 miljoniem euro tajā pašā laika posmā 2017. gadā, proti, palielinoties par 18%. Laika posmā no 2018. gada janvāra līdz septembrim ROAE rādītājs pieauga līdz 10,9%, salīdzinot ar 8,7% gadu iepriekš, galvenokārt, aktīvu apjoma samazināšanās dēļ. Īstermiņā Latvijas finanšu nozare spējusi

## Vadības ziņojums (turpinājums)

izturēt lielāko šoku kopš globālās finanšu krīzes. Vai tā spēš pielāgoties jauniem izaicinājumiem un darbības veikšanas apstākļiem ilgtermiņā, rādīs laiks, kā arī pašu tirgus dalībnieku spējas un iespējas.

### Bankas darbība pārskata gadā

2018. gads ir bijis pietiekami veiksmīgs Bankai. Saskaņā ar Latvijas Finanšu nozares asociācijas datiem 2018. gada 30. septembrī Banka ierindojās 10. vietā Latvijas Republikā pēc aktīvu apjoma un gūtās peļņas. 2018. gadā Bankas Padome apstiprināja jaunu Bankas attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam. Stratēģija paredz turpināt Bankas darbības banku pakalpojumu tirgū Latvijā un ES, ka arī plānveidīgi transformēt Banku atbilstoši jaunajam darbības formātam, kas atbilst regulatora, tirgus prasībām un akcionāru interesēm. 2018. gada otrā puse bija veltīta jaunajā stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanai, kur kā galvenie uzdevumi tika noteikti: Bankai pieņēmamā klientu bāzes riska nodrošināšana, optimālā administratīvo izdevumu apmēra sasniegšana, saglabājot augstu atbilstības līmeni normatīvās vides prasībām, kā arī sagatavošanās aktīvam darbam vietējā tirgū.

Piesardzīgākas kreditēšanas politikas rezultātā 2018. gada laikā tika izsniegti jauni kredīti 17,25 miljonu euro apmērā un dzēstas kredītaistības 36,45 miljonu euro apmērā, kā rezultātā kopējais kredītportfeļa apjoms samazinājās par 12,28%. Neskatoties uz to, efektīvās gada procentu likmes pieauguma rezultātā procentu ienākumi no izsniegtajiem kredītiem pārskata gadā samazinājās vien par 6,35% un sasniedza 6,5 miljonus euro. 2018. gada 31. decembrī kredītportfeļa kopsumma sasniedza 110,49 miljonus euro. Uzkrājumu apjoms pārskata gadā samazinājās par 18%. Pārskata periodā Banka ir veiksmīgi īstenojusi 2 Investīciju depozīta programmas, kas noslēdzās janvārī un jūnijā. Abas programmas noslēdzās ar peļņu Klientiem attiecīgi 3,5% un 1,6% gadā apmērā.

Gada beigās Banka ir uzsākusi sadarbību ar vācu depozītu brokeri "Deposit Solutions". Sadarbības mērķis ir dažādot Bankas finansēšanas avotus, nodrošināt stabilāku noguldītāju bāzi, kā arī koncentrēties uz darbu ar ES rezidentu tirgu. Piesaistītos līdzekļus Banka plāno novirzīt kredītu projektu finansēšanai Latvijā. 2018. gada septembrī Banka sākusi izsniegt Klientiem *MasterCard Standard* un *MasterCard Business* kartes ar jaunu modernu dizainu, kas ir aprīkotas ar bezkontakta (*contactless*) norēķīnu funkciju.

2018. gadā, ievērojot jaunā NILLTFN likuma redakcijā un jaunā NILLTF riska pārvaldības stratēģijā noteiktās prasības, Banka būtiski samazināja savu klientu "nerezidentu" bāzi – kopumā 2018. gadā tika slēgti 2 520 klientu konti. Klientu bāzes samazināšana izraisīja noguldījumu apjoma samazināšanos par 24% un aktīvu apjoma samazināšanos par 23%. Banka mērķtiecīgi virzās uz to, ka 2019. gada pirmā ceturkšņa beigās tiks pabeigti Bankas klientu bāzes aktīvā "deriskinga" pasākumi –sasniegt minimālā klientu skaita līmeni, t.i., apmēram 2 400 klientu. Sākot ar 2019. gada otro ceturksni, Banka prognozē klientu skaita pakāpenisku pieaugumu, galvenokārt, piesaistot klientus vietējā tirgū.

2017. gada 1. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) noteica Grupai kapitāla pietiekamības prasību 13,2% apmērā. Banka ievēro šo prasību ar rezervi, Bankas rādītājs 2018. gada 31. decembrī sasniedza 27,21%, kas iekļauj arī kapitāla rezerves saglabāšanu 2,5% apmērā. Banka pastāvīgi uztur likviditātes rādītāju atbilstoši FKTK noteiktajam minimumam 60% apmērā, 2018. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs sasniedza 69,29%.

2018. gada septembrī Bankas Valdes locekļa amatu atstāja Daiga Junga. Vadības sastāva izmaiņu rezultātā tika pārskatīta un optimizēta Bankas iekšējā struktūra. Transformācijas un optimizācijas procesa ietvaros 2018. gada beigās tika pieņemts lēmums par triju Bankas pārstāvniecību apvienošanu Ukrainā, kā rezultātā tika likvidētas pārstāvniecības Kijevā un Dņeprā. Jautājumu gadījumā Klienti var vērsties pārstāvniecībā Odesā.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)

Pirmo reizi Bankas vēsturē akcionāri pieņēma lēmumu izmaksāt dividendes. Decembrī tika saņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) akcepts un veikta dividenžu izmaksa 6,9 miljonu euro apmērā no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas.

### Valdes rekomendācija par peļņas sadali

Valde rekomendē nesadalīt pārskata gada peļņu.

### Plāni un perspektīvas

2019. gadā Banka plāno pabeigt vairākus projektus, kas ir stratēģiski nozīmīgi Bankas biznesa modeļa transformācijai, proti: modernas Internetbankas mobilās aplikācijas un jaunas mājaslapas ieviešana, Bankas logotipa maiņas procesa pabeigšana un jaunas vizuālās identitātes veidošana, kā arī aktīvā darba turpināšana Bankas tēla veidošanai vietējā tirgū. Bankas vadība ir pārliecināta, ka minēto projektu īstenošana nodrošinās Bankas atpazīstamības uzlabošanu LR un ES reģionos. Pirmo 6 mēnešu laikā plānots izstrādāt un apstiprināt tehnoloģiju attīstības un Bankas produktu digitālās transformācijas stratēģiju.


2018. gada beigās veikto administratīvu izdevumu optimizācijas pasākumu rezultātā Banka sasniedza optimālo darbinieku štatu un budžeta izdevumu daļas apjomu. Šī procesa ietvaros viens no mērķiem 2019. gadam ir personāla kvalifikācijas paaugstināšana un profesionālo īpašību pilnveidošana. 2019. gadā ir plānots turpināt darbu galvenokārt ar to Bankas personāla daļu, kas ir atbildīga par aktīvu pārdošanu vietējā tirgū un LR un ES klientu-rezidentu apkalpošanu.

Bankas peļņas prognozes 2019. gadā ir pietiekami konservatīvas – 2019. gada budžets paredz, ka Banka noslēgs 2019. gadu ar tīro peļņu 2,15 miljonu euro apmērā. Turklāt, stimulējot Bankas attīstību jaunā tirgus segmentā, budžeta izdevumu daļa paredz veikt ievērojamas investīcijas marketingā, IT sistēmu attīstībā, pirmkārt, Bankas telpu remontā, kā arī veikt plānveidu iekšējās kontroles sistēmas revīziju NILLN jomā.



---

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētāja p.i.



---

Marks Bekkers  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Bankas padome un valde

2018. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

#### Bankas padome

Jurijs Rodins  
Marks Bekkers  
Dmitrijs Bekkers  
Alla Vanecjancs  
Irina Buc

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks  
Padomes loceklis  
Padomes locekle  
Padomes locekle

Apstiprināšanas datums  
Atkārtoti – 15.05.2017.  
Atkārtoti – 15.05.2017.  
Atkārtoti – 15.05.2017.  
Atkārtoti – 15.05.2017.  
Atkārtoti – 15.05.2017.

#### Bankas valde

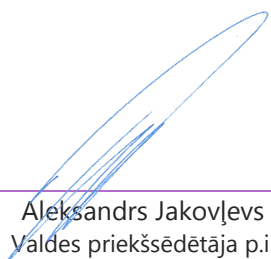
Aleksandrs Jakovļevs  
Gints Gritāns  
Andrejs Gomza

Valdes priekšsēdētāja p.i.  
Valdes loceklis  
Valdes loceklis

Apstiprināšanas datums  
06.08.2014.  
05.06.2015.  
30.11.2016.


AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā 2018. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2018. gada 28. septembri no amata atbrīvota Bankas valdes locekle Daiga Muravska.



---

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētāja p.i.



---

Marks Bekkers  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā

## Vadības ziņojums (turpinājums)

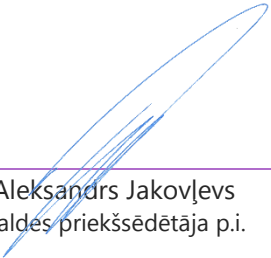
### Paziņojums par vadības atbildību

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 16. līdz 106. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, tās 2018. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un tās 2018. 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 priekšsēdētāja p.i.



---

Marks Bekkers  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā



## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā Investīciju Banka” akcionāriem

### Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

#### **Atzinums**

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā Investīciju Banka” un tās meitas sabiedrību („Grupa”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS „Reģionālā Investīciju Banka” („Banka”) finanšu pārskata, kas atspoguļots no 16. līdz 106. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2018. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2018. 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 2018. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un par Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### **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 Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

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

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidētā un Bankas finanšu pārskata 37. pielikumu, kurā minēts, ka 2018. gada maijā spēkā stājās Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma grozījumi, kas aizliedza daļas čaulas kompāniju apkalpošanu. Grupai un Bankai nācās pārskatīt savu biznesa modeli un 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 vai 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.

#### **Galvenie revīzijas jautājumi**

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

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



Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats)</b>	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2018. gada 31. decembrī Bankas un Konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļota attiecīgi 88 260 tūkst. un 85 499 tūkst. EUR apmērā; 2018. gadā Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā atzīts uzkrājumu samazinājums 890 tūkst. EUR apmērā. Kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2018. gada 31. decembrī ir 22 227 tūkst. EUR apmērā (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats).</p> <p>Sākot no 2018. gada 1. janvāra, Banka un Grupa pieņemušas SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti". SFPS Nr. 9 prasības piemērotas retrospektīvi, neveicot salīdzinošo rādītāju korekcijas. SFPS Nr. 9 piemērošanas rezultātā 2018. gada 1. janvārī Grupas un Bankas iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas sākuma atlikumā tika atzīti papildu uzkrājumi 5 833 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Saskaņā ar SFPS Nr. 9 prasībām Grupa un Banka ieviesušas paredzamo kredītzaudējumu uzskaites modeli. 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 finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu kopsummas daļu. Grupai un Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā.</p> <p>Mēs uzskatījām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam 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, 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</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm, kas tiek izmantotas kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī uzkrājumu veidošanas procesā, un veicām to testēšanu.</p> <p>Mēs izskatījām Grupas un Bankas uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam veidošanas politiku, kas izstrādāta saskaņā ar SFPS Nr. 9. Lai novērtētu šīs politikas atbilstību SFPS Nr. 9 prasībām, mēs piesaistījām savus ekspertus SFPS Nr. 9 jautājumos.</p> <p>Papildus galveno kontroļu testa 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 izraisīti 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 konstatējusi 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 grafiku.</p> <p>Mēs izvērtējām Grupas un Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Izmantojot kredītu izlases kopu, mēs pārbaudījām Grupas un Bankas piemērotā kredītu sadalījuma atbilstību. Mēs pārbaudījām saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), saistību neizpildes iespējamību (PD) un attiecībā uz kredītu izlases kopu arī to, cik pareizi noteikti riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības (EAD). Mēs arī izvērtējām, vai Grupa un Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsusi saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku.</p> <p>Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar nozares rādītājiem, un citas substantīvās procedūras.</p>



<p>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.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (m) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.</p>
--	--

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<p><b>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana (tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai) (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats)</b></p>	
<p>2018. gadā spēkā stājās Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) likuma grozījumi. Latvijas bankām tika aizliegts veidot un uzturēt darījumu attiecības ar čaulas kompānijām, kam piemīt noteiktas pazīmes, kā izklāstīts 4. pielikuma (i) punktā. 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. gada beigās Latvijas finanšu pakalpojumu regulators Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veica pārbaudi, lai novērtētu NILLTFN likuma prasību izpildi attiecībā uz aizliegumu sadarboties ar čaulas kompānijām un sniedza ziņojumu par saviem novērojumiem. Kā izklāstīts 37. pielikumā, pamatojoties uz pārbaudes novērojumiem, pārbaudes rezultātus FKTK sniedza pēc pārskata gada beigām.</p> <p>Turklāt, kā izklāstīts finanšu pārskata 9. pielikumā, 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 uzlikto 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.</p> <p>Ņemot vērā šī jautājuma svarīgumu attiecībā uz Grupas un Bankas reputācijas risku un tā būtisko ietekmi uz</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā izmantotajām procedūrām un kontrolēm.</p> <p>Mēs testējam kontroles, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem un nodrošinot atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.</p> <p>Mēs pārbaudījām, kā tiek piemērotas Grupas un Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procedūras attiecībā uz izlases kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem.</p> <p>Mēs kopā ar Grupas un Bankas pārstāvjiem pārrunājām stratēģiju, kas tika izmantota darījumu attiecību ar klientiem izbeigšanai tūlīt pēc NILLTFN likuma grozījumu stāšanās spēkā. Mēs pārbaudījām attiecīgo klientu izlases kopu, lai izvērtētu, vai darījumu attiecības ar tiem ir pārtrauktas.</p> <p>Mēs pārbaudījām Grupas un Bankas veikto čaulas kompāniju pazīmju izvērtēšanu, izmantojot klientu izlases kopu un izskatot šo klientu izpētē izmantotās anketas.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar Grupas un Bankas NILLTF riska pārvaldības stratēģiju 2018.-2020. gadam un apspriedām tās ieviešanas statusu.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar FKTK ziņojumu par trūkumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā, kas tika konstatēti tās veiktajā pārbaudē.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar Bankas un FKTK saraksti, tajā skaitā ar Administratīvo vienošanos starp Banku un FKTK, kā arī ar jaunāko FKTK ziņojumu par novērotajiem trūkumiem un veiktās pārbaudes rezultātiem.</p> <p>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.</p>



<p>turpmāko darbību, mēs uzskatām, ka tas ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>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.</p> <p>Mēs izskatījām visu pārējo komunikāciju ar FKTK un Valsts ieņēmumu dienestu, lai izvērtētu, vai nav kādu neuzrādītu vai nedokumentētu pārkāpumu, ko būtu konstatējušas šīs galvenās regulējošās iestādes.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar FKTK ziņojumā izklāstītajiem novērojumiem un tikāmies ar FKTK pārstāvjiem, lai apspriestu pēdējās pārbaudes rezultātus un to ietekmi uz Grupas un Bankas darbību.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā un 9. un 37. pielikumā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
--	---

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Pārņemto aktīvu novērtējums (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats)</b>	
<p>Kā minēts finanšu pārskata 19. pielikumā, Grupa un Banka parādu piedziņas procesa ietvaros ir pārņēmušas kredītu nodrošinājumam iekļātos nekustamā īpašuma objektus. 2018. gada 31. decembrī pārņemtie aktīvi Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 11 355 tūkst. EUR un 2 166 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Lielākais pārņemtais īpašums, kura vērtība Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīta 9 100 tūkst. EUR apmērā, atrodas Vācijā (Berlīnē), un saistībā ar to vēl pastāv zināmi juridiski ierobežojumi. Daži nekustamā īpašuma objekti atrodas Ukrainā (Konsolidētais un Bankas 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 2018. gadā tika atzīts vērtības samazinājums 60 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka pārņemto nekustamā īpašuma objektu iespējamās vērtības samazināšanās izvērtējums ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības pieeju, kas tika izmantota pārņemto aktīvu atgūstamās vērtības uzskaitē un noteikšanai.</p> <p>Mēs izvērtējām īpašumtiesības uz pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem, iepazīstoties ar attiecīgās valsts zemesgrāmatas dokumentiem.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar pārņemto nekustamā īpašuma objektu vērtējumiem, ko veikuši neatkarīgi licencēti vērtētāji. Mēs izvērtējām piesaistīto vērtētāju neatkarību un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs piesaistījām mūsu iekšējos 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 "Ieguldījumu meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tam izsniegtā aizdevuma atgūstamība".</p> <p>Mēs izvērtējām aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (q) punktā, 3. pielikuma (ee) 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>

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Ieguldījuma meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tam izsniegtā aizdevuma atgūstamība (Bankas finanšu pārskats)</b>	
<p>Bankas finanšu pārskatā līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā 2018. gada 31. decembrī atspoguļoja 6 100 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrībai izsniegtais aizdevums 2 500 tūkst. EUR apmērā. Meitas sabiedrības pamatdarbība ir 2017. gadā pārņemtā nekustamā īpašuma Vācijā pārvaldīšana. Šī īpašuma pārņemšanas rezultātā tika reversēts uzkrājums izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājumam 2 500 tūkst. EUR apmērā, ko Banka bija atzinusi iepriekšējos pārskata periodos.</p> <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 būvatļaujas saņemšanu turpmākai zemes gabala apbūvei pēc juridisko ierobežojumu atcelšanas un veco ēku nojaukšanas.</p> <p>Ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, kura ietvaros vadībai jāizdara subjektīvi spriedumi, tajā skaitā attiecībā uz minēto juridisko ierobežojumu novēršanu un nākotnes pamatdarbības naudas plūsmām, izaugsmes koeficientiem un diskonta likmēm saistībā ar pārņemtā īpašuma attīstību.</p> <p>Nemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs 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 ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamībai. Mēs izvērtējam piesaistītā vērtētāja neatkarību un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs arī izskatījām un izvērtējam juristu un maksātnespējas administratora saņemtos piedāvājumus par zemes gabala iegādi. Saņemtie piedāvājumi ietvēra arī banku apstiprinātus finansējuma plānus.</p> <p>Mēs piesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt attiecīgo vērtēšanas ziņojumu. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot zemes gabala atgūstamo vērtību.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar juristu slēdzieni par iespējamo tiesvedības iznākumu attiecībā uz minētajiem ierobežojumiem un izvērtējam, kā vadība šo informāciju ir ņēmusi vērā savās prognozēs par ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamību. Mēs apspriedām juristu slēdzienā minētos faktus ar Bankas vadību.</p> <p>Mēs pārrunājām ar vadību tās plānus saistībā ar pārņemto īpašumu, iepazīnāmies ar līgumiem, kas noslēgti ar juristiem un arhitektiem, kuri strādā pie juridisko ierobežojumu atcelšanas, kā arī apspriedām īpašuma turpmākās attīstības plānus.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar dokumentāciju saistībā ar trešās personas veikto noguldījumu, kas kalpo par nodrošinājumu Grunewald Residence Ltd izsniegtajam aizdevumam.</p> <p>Mēs izvērtējam aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (22) 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.</p>

### Ziņošana par citu informāciju

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

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



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

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

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

*Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par 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 pamatotī uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts 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 neatsvērtu 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**

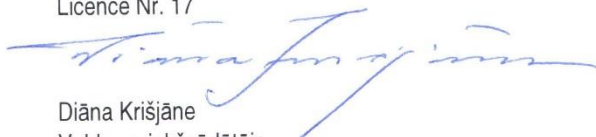
Par Grupas un Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī.

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, 2019. gada 12. martā



## Konsolidētie un Bankas Finanšu pārskati

### Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
Procentu ienākumi	5	9,082,132	9,188,907	10,041,559	10,067,948
Procentu izdevumi	5	(3,508,867)	(3,508,867)	(4,226,074)	(4,226,074)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5</b>	<b>5,573,265</b>	<b>5,680,040</b>	<b>5,815,485</b>	<b>5,841,874</b>
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	13	890,288	889,592	324,507	324,507
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam</b>		<b>6,463,553</b>	<b>6,569,632</b>	<b>6,139,992</b>	<b>6,166,381</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	6,404,352	6,404,638	7,579,321	7,579,442
Komisijas naudas izdevumi	6	(789,557)	(789,447)	(1,303,580)	(1,303,580)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>5,614,795</b>	<b>5,615,191</b>	<b>6,275,741</b>	<b>6,275,862</b>
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		3,569	3,569	(3,286)	(3,286)
Neto zaudējumi no vērtspāpīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(4,310)	(4,310)	(127,793)	(127,793)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		587,563	587,563	308,132	308,132
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		1,988,672	1,988,672	1,937,941	1,937,941
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(573,912)	(573,912)	594,669	594,669
Izdevumi uzkrājumiem pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam		-	-	(157,866)	(157,866)
Citi pamatdarbības ienākumi	8	737,805	584,495	342,599	314,283
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>14,817,735</b>	<b>14,770,900</b>	<b>15,310,129</b>	<b>15,308,323</b>
Administratīvie izdevumi	7	(7,897,409)	(7,791,022)	(8,705,426)	(8,625,480)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	16,17	(532,930)	(532,930)	(505,203)	(505,203)
Citi ienākumi		374,064	374,064	-	-
Citi izdevumi	9	(913,083)	(899,276)	(2,891,643)	(2,888,200)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>5,848,377</b>	<b>5,921,736</b>	<b>3,207,857</b>	<b>3,289,440</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(216,521)	(216,521)	(617,152)	(617,152)
<b>Pārskata gada peļņa, attiecināma uz:</b>		<b>5,631,856</b>	<b>5,705,215</b>	<b>2,590,705</b>	<b>2,672,288</b>
Bankas akcionāriem nekontrolējošo līdzdalību		5,645,143	-	2,590,705	-
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>		(13,287)	-	-	-
Neto ienākumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas		-	-	45,970	45,970
<i>Postenis, kas vēlāk nevar tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>		-	-	-	-
Peļņa/ (zaudējumi) no pašu kapitāla instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		49,141	49,141	-	-
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi kopā</b>		<b>49,141</b>	<b>49,141</b>	<b>45,970</b>	<b>45,970</b>
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz :</b>		<b>5,680,997</b>	<b>5,754,356</b>	<b>2,636,675</b>	<b>2,718,258</b>
Bankas akcionāri nekontrolējošā līdzdalība		5,694,284	5,754,356	2,636,675	2,718,258
		(13,287)	-	-	-

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 16. līdz 106. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Marks Bekkers  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā

**Pielikumi no 21. līdz 106. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**



## Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

		31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Pielikums	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	12	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Kredīti un avansi	13	85,498,479	88,260,454	96,304,200	98,805,033
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	25,249,486	25,249,486	60,350,334	60,350,334
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	-	-	234,942	234,942
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	18	284,083	284,083	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	-	-	65,756	65,756
Nemateriālie aktīvi	16	502,886	502,886	573,148	573,148
Pamatlīdzekļi	17	13,460,695	13,460,695	13,822,007	13,822,007
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	15	-	6,100,000	-	6,600,000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxa		278,648	278,648	-	-
Pārējie aktīvi	19	18,372,400	9,168,296	15,281,163	6,628,282
Nākamo periodu izdevumi		221,050	221,050	254,265	254,265
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>283,088,843</b>	<b>282,746,714</b>	<b>366,963,480</b>	<b>367,411,432</b>
<b>Saistības</b>					
Noguldījumi	21	217,830,443	217,837,626	296,482,449	296,830,563
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	-	-	652,318	652,318
Pārējās finanšu saistības	23	2,932,204	2,907,608	501,521	499,434
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	24	933,284	933,284	888,969	888,969
Emitētie parāda vērtspapīri	22	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Subordinētais aizņēmums	34	11,207,357	11,207,357	12,367,892	12,367,892
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	-	75,517	75,517
<b>Kopā saistības</b>		<b>250,462,098</b>	<b>250,444,685</b>	<b>327,732,476</b>	<b>328,078,503</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
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		-	-	45,970	45,970
Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		95,111	95,111	-	-
Nesadalītā peļņa		(289,841)	(127,844)	6,850,272	6,952,197
<b>Kapitāls, kas attiecināms uz mātes kompānijas akcionāriem</b>		<b>32,140,032</b>	<b>-</b>	<b>39,231,004</b>	<b>-</b>
Nekontrolējošā līdzdalība		486,713	-	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>32,626,745</b>	<b>32,302,029</b>	<b>39,231,004</b>	<b>39,332,929</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>283,088,843</b>	<b>282,746,714</b>	<b>366,963,480</b>	<b>367,411,432</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Iespējamās saistības	27	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	11,547,703	11,552,260	21,745,831	21,745,831
<b>Līdzekļi pārvaldīšanā</b>	<b>35</b>	<b>69,510,343</b>	<b>69,510,343</b>	<b>88,244,813</b>	<b>88,244,813</b>

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 16. līdz 106. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Marks Bekkers  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā

**Pielikumi no 21. līdz 106. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

## Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	<i>Attiecināms uz Bankas akcionāriem</i>						Kopā	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				
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR			
<b>2016. gada</b>									
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>4,259,567</b>	-	-	<b>36,594,329</b>	-	<b>36,594,329</b>	
Pārskata gada peļņa	-	-	2,590,705	-	-	2,590,705	-	2,590,705	
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	45,970	-	45,970	-	45,970	
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	-	-	<b>2,590,705</b>	<b>45,970</b>	-	<b>2,636,675</b>	-	<b>2,636,675</b>	
<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>39,231,004</b>	-	<b>39,231,004</b>	
<b>9. SFPS pieņemšanas ietekme (3. piel.)</b>	-	-	(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>45,970</b>	<b>33,397,945</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>5,645,143</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>95,111</b>	<b>32,140,032</b>	<b>486,713</b>	<b>32,626,745</b>	

Pielikumi no 21. līdz 106. 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>2016. gada</b>						
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>4,279,909</b>	-	-	<b>36,614,671</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	2,672,288	-	-	2,672,288
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	45,970	-	45,970
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	-	-	<b>2,672,288</b>	<b>45,970</b>	-	<b>2,718,258</b>
<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>39,332,929</b>
<b>9. SFPS pieņemšanas ietekme (3. piel.)</b>	-	-	(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>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>5,705,215</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>95,111</b>	<b>32,302,029</b>

Pielikumi no 21. līdz 106. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

## Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>					
Saņemtie procenti		9,277,373	9,383,754	10,800,555	10,826,110
Samaksātie procenti		(3,542,393)	(3,542,393)	(4,256,962)	(4,256,962)
Saņemtās komisijas naudas		6,404,352	6,404,638	7,579,321	7,579,442
Samaksātās komisijas naudas		(789,557)	(789,447)	(1,303,580)	(1,303,580)
Izdevumi no darījumiem ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		-	-	(2,781)	(2,781)
Ieņēmumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		3,157	3,157	-	-
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		1,989,673	1,989,673	1,936,941	1,936,941
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		735,913	584,043	339,238	314,283
Darbinieku izdevumi		(6,006,872)	(5,996,072)	(6,462,584)	(6,451,824)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,203,242)	(2,092,296)	(3,165,310)	(3,094,033)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(570,686)	(570,686)	(1,328,235)	(1,328,235)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>5,297,718</b>	<b>5,374,371</b>	<b>4,136,603</b>	<b>4,219,361</b>
<b>Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās</b>					
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos samazinājums		36,649,804	36,649,804	52,509,083	52,509,083
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/ samazinājums		4,480,395	4,480,395	(2,460,759)	(2,460,759)
Kreditu un avansu neto (palielinājums) / samazinājums		22,496,240	22,234,797	(13,401,259)	(8,615,459)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		(2,348,949)	(1,823,228)	(2,401,016)	(1,037,169)
Noguldījumu neto samazinājums		(84,866,578)	(85,207,509)	(90,614,806)	(96,847,211)
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		(13,279,254)	(13,279,254)	2,159,494	2,159,494
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(31,570,624)</b>	<b>(31,570,624)</b>	<b>(50,072,660)</b>	<b>(50,072,660)</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>					
Ieņēmumi no līdzdalības meitas uzņēmumā daļējās pārdošanas		503,788	503,788	-	-
Nemateriālo aktīvu iegāde		(91,548)	(91,548)	(181,665)	(181,665)
Pamatlīdzekļu iegāde		(10,155)	(10,155)	(261,183)	(261,183)
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>402,085</b>	<b>402,085</b>	<b>(442,848)</b>	<b>(442,848)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>					
Izmaksātas dividendes		(4,295,953)	(4,295,953)	-	-
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(4,295,953)</b>	<b>(4,295,953)</b>	-	-
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(1,915,485)	(1,915,485)	(17,658,581)	(17,658,581)
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>		<b>(37,379,977)</b>	<b>(37,379,977)</b>	<b>(68,174,089)</b>	<b>(68,174,089)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	20	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>20</b>	<b>139,178,499</b>	<b>139,178,499</b>	<b>176,558,476</b>	<b>176,558,476</b>

Pielikumi no 21. līdz 106. 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 2018. 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  
2019. gada 12. 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 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

	31.12.2018. Grupa '000 EUR	31.12.2018. Banka '000 EUR	31.12.2017. Grupa '000 EUR	31.12.2017. Banka '000 EUR
<b>Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	3,309	3,309	6,261	6,261
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	36,101	36,101	36,058	36,058
<b>Kopā</b>	<b>39,410</b>	<b>39,410</b>	<b>42,319</b>	<b>42,319</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,953	1,953	5,454	5,454
<b>Kopā</b>	<b>1,953</b>	<b>1,953</b>	<b>5,454</b>	<b>5,454</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

2018. gadā Ukrainas ekonomika demonstrēja augstākos pieauguma tempus pēdējo septiņu gadu laikā. Provizoriskie dati liecina, ka, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, I. ceturksnī pieaugums bija 3,1%, II. ceturksnī – 3,8% un III. ceturksnī – 2,8%. Vienlaikus, inflācijas līmenis, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (13,7%), pakāpeniski samazinājās, 2018. gadā sasniedzot 9,8% līmeni.

Ekonomiskās aktivitātes pieaugumu nodrošināja kā ārējie, tā arī iekšējie faktori. Pieaugums bija novērojams lielākā skaitā nozaru nekā 2017. gadā, kad par pieauguma "lokomotīvu" kļuva celtniecības nozare.

Pagājušajā gadā, palielinoties iedzīvotāju reālajiem ienākumiem, bija pamanāms stabils iekšējā patēriņa pieprasījuma kāpums, pieaugums finanšu pakalpojumu, nekustamā īpašuma darījumu jomā, kā arī perspektīvajā informācijas tehnoloģiju un komunikāciju jomā. Stabīlā tempā turpinājās arī celtniecības nozares attīstība. Pēc 2017. gadā vērojamā būtiskā pieauguma, eksporta nozaru izaugsme nedaudz mazinājās.

Politikas jomā Ukraina šobrīd piedzīvo pirmsvēlēšanu periodu. 2019. gadā ir gaidāmas Ukrainas prezidenta un parlamenta vēlēšanas, un šo notikumu priekšvakarā politiskie procesi norisinās ļoti dinamiski. Bez šaubām, atsevišķu aktuālu politisku jautājumu risināšana ir atlikta, piemēram, zemes tirgus liberalizācijas process. Tomēr kopumā Ukraina pagājušajā gadā ir sasniegusi nozīmīgu progresu reformu īstenošanā daudzos svarīgos virzienos. Starptautiskie partneri ir atzinuši šo progresu, un rezultātā 2018. gada decembrī Starptautiskais Valūtas fonds izsniedza Ukrainai kārtējo finanšu palīdzības daļu 1,4 miljardu USD apmērā, Eiropas Savienība piešķīra 500 miljonus EUR makroekonomikas stabilizācijas atbalstam, bet pret Pasaules Bankas garantiju Ukrainai tika piešķirts kredīts 349 miljonu EUR apmērā. Turklāt, novembrī Ukraina atkal atgriezās starptautiskajos kapitāla tirgos, veiksmīgi izvietojot divus suverēno eiroobligāciju laidienus ar termiņiem attiecīgi nedaudz virs 5 un 10 gadiem par kopējo summu 2 miljardi USD. Tas viss ļāva Ukrainas Nacionālajai bankai palielināt valsts zelta – valūtas rezerves līdz 20,8 miljardiem USD, kas ir augstākais rezervju līmenis pēdējo piecu gadu laikā. Ukrainas kopējais valsts parāds un valsts garantētais parāds 31.12.2018. bija 78,32 miljardu USD (31.12.2017. – 76,31 miljardu USD).

Ekonomikas nākotnes perspektīvu jomā gan Ukrainas valsts iestādes, gan vairums starptautisko finanšu institūciju sagaida, ka reālā IKP pieauguma temps nedaudz mazināsies, un atradīsies diapazonā no 2,5% līdz 3,0%. 2018. gadā starptautiskā reitingu aģentūra "Moody's" paaugstināja Ukrainas suverēno reitingu līdz "Caa1" līmenim ar stabilu nākotnes prognozi, aģentūras "Standard & Poor's" un "Fitch" apstiprināja suverēnos reitingus "B-" līmenī ar stabilu prognozi.

Saskaņā ar Ukrainas Nacionālās bankas pausto, banku sektors Ukrainā nav pieredzējis būtiskus iekšējus vai ārējus šokus, kas ietekmēja nozari 2018. gadā, un noslēdza 2018. gadu ar peļņu pirmo reizi kopš krīzes (14,8 miljardu UAH 2018. gada pirmajos 10 mēnešos).

Bankas aktīvi palielināja savus līdzekļu un kredītēšanas apjomus 2018. gadā. Aktīvi piedāvājot savus kredītēšanas pakalpojumus klientiem, bankas sagaida, ka to kredītportfeļu kvalitāte uzlabosies 2019. gada laikā.

2018. gadā problemātisko kredītu koeficients ir lēni samazinājies apmēram par 0,2 procentpunktiem mēnesī. Tomēr aktuāla saglabājas banku sektora kredītportfeļa kvalitātes problēma. 2018. gadā kredītu kvalitātes rādītājs atradās diapazonā no 56 līdz 58% pārsvarā sliktās kredītu kvalitātes bankās ar valsts kapitālu dēļ. Privātajās bankās šis rādītājs ir ievērojami labāks (ap 25%).

Likviditātes risks saglabājies zemā līmenī 2018. gada pirmajā pusē un pieauga 2018. gada otrajā pusē, galvenokārt, augstas kvalitātes likvidu aktīvu mazāku apjomu banku bilancēs un ilgtermiņa finansējuma trūkuma dēļ. Vienlaikus pirmie likviditātes seguma rādītāju (LCR) aprēķini liecina, ka vairumam banku ir ievērojama likviditātes rezerve. Ukrainas bankām būtu jācenšas palielināt attiecību starp termiņnoguldījumiem un privātpersonu un juridisku personu noguldījumu termiņiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Statūt kapitāls pieaug, neskatoties uz pašu kapitāla samazināšanos, ko izraisīja pāreja uz 9. SFPS. Banku sektora kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs pārsniedz minimālās prasības. Oktobra beigās bankas, kurās atrodas 70% industrijas neto aktīvu demonstrēja kapitāla pietiekamības koeficientu virs 15%.

Ārvalstu valūtu risks saglabājās vidējā līmenī, jo Ukrainas bankām joprojām ir ļoti dolarizēti kredītportfeļi.

Ņemot vērā esošās makroekonomiskās prognozes 2019. gadam, gaidāms, ka banku sektora ienesīguma līmeņa dinamika paliks pozitīva un kredītu uzkrājumu daudzums stabilizēsies, ja nebūs pēkšņu būtisku iekšējo vai ārējo šoku nākamajā gadā.

#### Ietekme uz kredītņēmējiem

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

#### Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot 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 2018. un 2017. gada laikā konsekventi izmantotie Grupas un Bankas uzskaites principi:

#### (a) Grāmatvedības politiku izmaiņas

Grupa un Banka pirmo reizi piemēroja 15. SFPS un 9. SFPS. Turpmāk aprakstīts to izmaiņu raksturs un ietekme, ko radījusi šo jauno grāmatvedības standartu pieņemšana.

Grupa un Banka pirmo reizi piemēroja noteiktus standartu grozījumus, kas ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. 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:

##### 9. SFPS "Finanšu instrumenti"

9. SFPS aizstāj 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šā datuma. Grupa un Banka nav atkārtoti sniegusi salīdzināmo informāciju par 2017. gadu attiecībā uz finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas 9. SFPS. Tādēļ salīdzināmā informācija par 2017. gadu tiek sniegta saskaņā ar 39. SGS, un tā nav salīdzināma ar informāciju, kas sniegta par 2018. gadu. Atšķirības, kas izriet no 9. SFPS pieņemšanas, ir atzītas tieši nesadalītā peļņā uz 2018. gada 1. janvāri, un tās ir atspoguļotas zemāk:

##### a) Klasifikācija un novērtēšana

Saskaņā ar 9. SFPS visi parāda finanšu aktīvi, kas neatbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijiem, sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar šo kritēriju parāda instrumenti, kas neatbilst "vienkārša aizdevuma darījumam", piemēram, instrumenti, kas ietver iegultas konvertācijas iespējas vai aizdevumus bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

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

peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecībā uz parāda finanšu aktīviem, kuri atbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijam, klasifikācija sākotnējās atzišanas 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.
- Instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc cita principa, tostarp tirdzniecības finanšu aktīvi tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pašu kapitāla finanšu aktīvi sākotnējās atzišanas brīdī ir jāklasificē kā patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien netiek neatsaucami noteikts klasificēt šo instrumentu kā patiesās 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.

Pašreizējās 9. SFPS prasības praktiski nemaina finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu. Atvasinātie finanšu instrumenti joprojām tiek novērtēti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Iegultos atvasinājumus vairs neatdala no pamata finanšu aktīva.

#### b) Vērtības samazināšana

9. SFPS pieņemšana ir būtiski mainījusi Grupas un Bankas aizdevuma vērtības samazināšanās uzskaiti, aizstājot 39. SGS radīto zaudējumu pieeju ar uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu pieeju. Kopš 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka kopā ar apņemšanos piešķirt aizdevumu un finanšu garantiju līgumiem ir atzinusi atskaitījumus attiecībā uz paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kuri netiek turēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar 9. SFPS pašu kapitāla instrumenti netiek pakļauti vērtības samazināšanai.

Atskaitījumi ir balstīti uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuri ir saistīti ar iespējamību, ka saistības netiks izpildītas nākamajos divpadsmit mēnešos, ja vien kredītrisks kopš iniciēšanas nav būtiski pieaudzis.

Ja finanšu aktīvs atbilst iegādātas vai iniciētas samazinātas kredītvērtības (ISKV) definīcijai, atskaitījumi ir balstīti uz izmaiņām paredzamajos kredītzaudējumos aktīva saimnieciskās izmantošanas laikā. Sīkāka informācija par Bankas vērtības samazināšanas metodi ir sniegta 4. pielikumā. Turpmāk c) apakšpunktā ir atspoguļota 9. SFPS piemērošanas kvantitatīvā ietekme uz 2018. gada 1. janvāri.

#### c) Pārejas uz 9. SFPS ietekme

Turpmākajās tabulās ir izklāstīta ietekme, ko radījusi 9. SFPS pieņemšana uz finanšu stāvokļa un nesadalītās peļņas pārskatiem 2018. gada 1. janvārī, tostarp ietekme, ko izraisa 39. SGS radušos kredītzaudējumu aprēķina aizstāšana ar 9. SFPS paredzamo kredītzaudējumu pieeju.

Bankai nav ietekmes no klasifikācijas maiņas saskaņā ar 9. SFPS.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Uzskaites vērtību saskaņā ar 39. SGS salīdzinājums ar atlikumiem, kas uzrādīti saskaņā ar 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī, ir šāds:

Aktīvi	Vērtēšana saskaņā ar 39. SGS		Pārvērtēšana ECL	Pārklasifikācija	9. SFPS	
	Kategorija	Summa			Summa	Kategorija
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	L&R	90,638,213	(8,961)		90,629,252	Amort. vērtība
Prasības pret kredītiestādēm	L&R	89,439,452	(71,047)		89,368,405	Amort. vērtība
Kredīti un avansi	L&R	98,805,033	(5,443,561)		93,361,472	Amort. vērtība
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	PVAPZA	60,350,334	-		60,350,334	PVAPZA
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	AFS	234,942	-	(234,942)	-	PVAPAI (kapitāls)
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības pārējos visaptverošajos ienākumos		-	-	234,942	234,942	PVAPAI (kapitāls)
Atvasinātie finanšu instrumenti	PVAPZA	65,756	-	-	65,756	PVAPZA
Finanšu aktīvi	PVAPZA	3,165,996	(361)	-	3,165,635	Amort. vērtība
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>342,699,726</b>	<b>(5,523,930)</b>	<b>-</b>	<b>337,175,796</b>	
<b>Saistības</b>						
Noguldījumi	Amort. vērtība	296,830,563	-	-	296,830,563	Amort. vērtība
Atvasinātie finanšu instrumenti	PVAPZA	652,318	-	-	652,318	PVAPZA
Pārējās finanšu saistības	Amort. vērtība	499,434	-	-	499,434	Amort. vērtība
Emitētie parāda vērtspapīri	Amort. vērtība	16,763,810	-	-	16,763,810	Amort. vērtība
Subordinētais aizņēmums	Amort. vērtība	12,367,892	-	-	12,367,892	Amort. vērtība
Uzkrājumi ārpusbilances saistību vērtības samazinājumam	-	-	309,129	-	309,129	Amort. vērtība
<b>Kopā saistības</b>		<b>327,114,017</b>	<b>309,129</b>	<b>-</b>	<b>327,423,146</b>	

L&R: Aizdevumi un debitoru parādi.

PVAPAI: Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

HTM: Līdz termiņa beigām turētie.

PVAPZA: Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

AFS: Pārdošanai pieejami.

Ietekme, ko izraisījusi pāreja uz 9. SFPS, uz rezervēm un nesadalīto peļņu ir šāda:

#### Rezerves un nesadalītā peļņa

#### Nesadalītā peļņa

Beigu bilance saskaņā ar 39. SGS (2017. gada 31. decembrī)

6,952,197

9. SFPS atzišana

(5,833,059)

**Sākuma bilance, kas pārrēķināta saskaņā ar 9. SFPS (2018. gada 1. janvārī)**

**1,119,138**

**Izmaiņas kapitālā pēc 9. SFPS pieņemšanas, kopā**

**(5,833,059)**

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Turpmākajā tabulā ir saskaņoti kopējie sākotnējie aizdevumu zaudējumu atskaitījumi saskaņā ar 39. SGS un uzkrājumi aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem saskaņā ar 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" ar paredzamajiem kredītzaudējumu atskaitījumiem (ECL) saskaņā ar 9. SFPS.

	Uzkrājumi saskaņā ar 39. SGS / 37. SGS 2017. gada 31. decembrī		ECL saskaņā ar 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī
		Pārvērtēšana <sup>i</sup>	
<b>Uzkrājumi vērtības samazināšanai</b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	8,961	8,961
Prasības pret kredītiestādēm	-	71,047	71,047
Kredīti un avansi	27,097,534	5,443,561	32,541,095
Pārējie aktīvi	17,285	361	17,646
Ārpusbilances saistības pret klientiem	-	309,129	309,129
	<b>27,114,819</b>	<b>5,833,059</b>	<b>32,947,878</b>

#### 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

2014. gada maijā izdotie un 2016. gada aprīlī grozītie 15. SFPS izveido piecu soļu modeli, lai uzskaitītu ieņēmumus no līgumiem ar klientiem. Saskaņā ar 15. SFPS ieņēmumi tiek atzīti tādā apjomā, kas atspoguļo atlīdzību, ko uzņēmums cer pilntiesīgi saņemt apmaiņā pret klientam nodotajām precēm vai sniegtajiem pakalpojumiem. Tomēr standarts neattiecas uz ieņēmumiem, kas saistīti ar finanšu instrumentiem un nomu, un tāpēc neietekmē lielāko daļu Grupas un Bankas ieņēmumu, tostarp procentu ieņēmumus, peļņu / (zaudējumus) no darījumiem ar vērtspapīriem, nomas ienākumus, uz kuriem attiecas 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 17. SGS "Noma". Grupa un Banka saņem komisijas ieņēmumus par šādiem pakalpojumiem: maksājumu apkalpošanu, kontu apkalpošanu, maksājumu karšu apkalpošanu un aktīvu pārvaldīšanu. Rezultātā šī standarta pieņemšana neietekmē Grupas un Bankas ienākumu.

#### 22. SFPIK interpretācija "Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksā"

Interpretācijā ir paskaidrots, ka, nosakot pašreizējo valūtas kursu, ko izmanto attiecīgā aktīva, izdevumu vai ienākumu (vai to daļas) sākotnējā atzīšanā par nemonetāra aktīva vai nemonetāro saistību, kas saistītas ar iepriekšēju atlīdzību, atzīšanas pārtraukšanu, darījuma datums ir datums, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetārās saistības, kas izriet no iepriekšējās atlīdzības. Ja pastāv vairāki avansa maksājumi vai ieņēmumi, uzņēmumam ir jānosaka darījumu datums katram maksājumam vai avansa atlīdzības ieņēmumam. Šī interpretācija neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

#### 40. SGS grozījumi "Ieguldījuma īpašuma pārvietošana"

Grozījumi precizē, kad uzņēmumam jāpārvieta īpašums, tostarp būvniecības vai pārveides stadijā esošs īpašums uz ieguldījuma īpašuma posteni vai no tā. Grozījumi nosaka, ka šāda maiņa notiek, kad īpašums atbilst vai vairs neatbilst ieguldījuma īpašuma definīcijai un pastāv pierādījumi par tā lietošanas veida maiņu. Tikai vienkāršas izmaiņas vadības nodomos attiecībā uz īpašuma lietošanas veidu nepierāda lietošanas veida maiņu. Šie grozījumi neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

28. SGS grozījumi "Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos. Skaidrojums, ka ieguldījumu saņēmēju novērtēšana pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uz atsevišķu ieguldījumu balstīta izvēle"

Grozījumi precizē, ka uzņēmums, kas ir riska kapitāla organizācija vai cits atbilstošs uzņēmums, sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz atsevišķu ieguldījumu, var izvēlēties novērtēt savus ieguldījumus asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja uzņēmumam, kas pats nav ieguldījumu sabiedrība, ir līdzdalība asociētajā uzņēmumā vai kopuzņēmumā, kas ir ieguldījumu sabiedrība, tad tas, piemērojot pašu kapitāla metodi, var izvēlēties saglabāt patiesās vērtības novērtējumu, ko attiecīgās ieguldījumu sabiedrības asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums piemēro ieguldījumu sabiedrības asociētā uzņēmuma vai kopuzņēmuma līdzdalībai meitasuzņēmumos. Šī izvēle tiek veikta katram ieguldījumu sabiedrības asociētajam uzņēmumam vai kopuzņēmumam atsevišķi, vēlākais no dienas, kad: A) ieguldījumu sabiedrības asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums tiek sākotnēji atzīts; b) asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums kļūst par ieguldījumu sabiedrību; un c) ieguldījumu sabiedrības asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums pirmo reizi kļūst par mātesuzņēmumu. Šie grozījumi neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

#### (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 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 2017. gada finanšu pārskatus, 2018. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 9. SFPS un 15. 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,

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

#### (d) Konsolidācija (*turpinājums*)

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

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

#### (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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

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

##### *Sākotnējā novērtēšana*

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzišanā 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*

Kopš 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka klasificē visus finanšu aktīvus, pamatojoties uz aktīvu pārvaldībai izvēlēta uzņēmējdarbības modeli un aktīvu līguma noteikumiem, ko novērtē:

- amortizētās izmaksas;
- pēc PVAPAI;
- PVAPZA.

Grupa un Banka klasificē un novērtē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli pēc PVAPZA. Grupa un Banka var novērtēt finanšu instrumentus pēc PVAPZA, ja tas novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzišanas neatbilstības.

Līdz 2018. gada 1. janvārim Banka klasificēja finanšu aktīvus kā aizdevumus un debitoru parādus (amortizētās izmaksas), PVAPZA, pārdošanai pieejamus vai līdz termiņa beigām turētus.

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*

Līdz 2018. gada 1. janvārim summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, un aizdevumi klientiem ietvēra neatvasinātus finanšu aktīvus ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti, izņemot:

- tos, kurus Grupa un Banka ir paredzējusi nekavējoties vai tuvākajā nākotnē pārdot;
- tos, kurus Grupa un Banka pēc sākotnējās atzišanas uzskaita kā pēc PVAPZA vai kā pārdošanai paredzētus;
- tos, kuru sākotnējo ieguldījumu būtiskāko daļu Grupa un Banka nevar atgūt dažādu iemeslu dēļ, izņemot, ja notikusi kredīta stāvokļa pasliktināšanās, kuri tika klasificēti kā pārdošanai paredzētie.

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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.

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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

##### Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana (turpinājums)

- 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 atzišanas 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 jaunnopirkto finanšu aktīvus, turpinot darboties.

##### VPPM tests

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

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

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

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

##### Finanšu aktīvi pēc PVAPZA

Šī kategorija ietver divas apakškategorijas: tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver 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 pirt vai pārdot aktīvu.

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

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

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

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

##### *Parāda instrumenti pēc PVAPAI*

Kopš 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka saskaņā ar 9. SFPS piemēro jaunu 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 atzīšanu, iepriekš pārējos apvienotajos ienākumos atzīto kumulatīvo peļņu vai zaudējumus pārklasificē peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

##### *Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI*

Kopš 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka sākotnējās atzīšanas brīdī nereti nolēmj neatsaucami klasificēt daļu no saviem kapitāla ieguldījumiem kā pašu kapitāla instrumentus pēc PVAPAI, ja tie atbilst pašu kapitāla definīcijai saskaņā ar 32. SGS "Finanšu instrumenti: Informācijas sniegšana" un netiek turēti tirdzniecībai. Šādu klasifikāciju nosaka, pamatojoties uz atsevišķu instrumentu.

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

##### *Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu*

Grupa un Banka izsniedz finanšu garantijas, akreditīvus un apņemšanās piešķirt aizdevumu. Finanšu pārskatos finanšu garantijas, proti, saņemtās prēmijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās 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 37. SGS (līdz 2018. gada 1. janvārim) izdevumu labāko aplēsi, kas nepieciešama, lai izpildītu jebkādus finanšu pienākumus, kas rodas garantijas rezultātā, vai – saskaņā ar 9. SFPS (no 2018. gada 1. janvāra) – ar uz nākotni vērstu paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeli.

Neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu un akreditīvi ir saistības, saskaņā ar kurām Grupai un Bankai saistību izpildes laikā ir jāpiešķir klientam aizdevums ar iepriekš noteiktajiem nosacījumiem. Uzkrājumi finanšu garantiju līgumiem tika izveidoti līdzīgi apgrūtinošiem līgumiem saskaņā ar 37. SGS, bet kopš 2018. gada 1. janvāra šie līgumi ietilpst ECL modelī.



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

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

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

##### *Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi*

Līdz 2018. gada 1. janvārim neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu tika klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti aktīvi, attiecībā uz kuriem Grupai un Bankai ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos uzglabāt līdz termiņa beigām. Šajā klasifikācijā netika iekļauti ieguldījumi, ko paredzēts turēt nenoteiktu laiku. Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi pēc tam tika novērtēti amortizētajās izmaksās. Peļņa vai zaudējumi tika atzīti peļņā vai zaudējumos, ja ieguldījumu vērtība bija samazinājusies, kā arī amortizācijas procesā.

##### *Aizdevumi un debitoru parādi*

Līdz 2018. gada 1. janvārim aizņēmumi un debitoru parādi bija neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti. Tie netika veidoti ar nolūku veikt tūlītēju vai īstermiņa tālākpārdošanu un netika klasificēti kā tirdzniecībai paredzēti vērtspapīri vai uzskaitīti, kā pārdošanai pieejami ieguldījumu vērtspapīri. Šādi aktīvi tika uzskaitīti amortizētajās izmaksās, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Peļņa vai zaudējumi tika atzīti peļņā vai zaudējumos, ja aizdevumi vai debitoru parādi bija pārtraukti atzīt vai to vērtība bija samazinājusies, kā arī amortizācijas procesā.

##### *Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos*

Līdz 2018. gada 1. janvārim finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietvēra finanšu aktīvus, kas tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie, un finanšu aktīvus, kas sākotnējās atzišanas brīdī tika uzskaitīti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (patiesās vērtības pieeja). Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie, ja tie tiek turēti ar

##### *Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos* (*turpinājums*)

nolūku tos pārdot īstermiņā un ģenerēt peļņu. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turētie, ja vien tie nav klasificēti kā hedžēšanas instrumenti. Patiesās vērtības pieeju var izmantot līgumiem ar vienu vai vairākiem iegulstajiem atvasinājumiem finanšu instrumentiem, ieguldījumiem, ko pārvalda un novērtē pēc patiesās vērtības, un situācijās, kad šāda klasifikācija samazina novērtēšanas neprecizitātes.

##### *Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*

Līdz 2018. gada 1. janvārim pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bija tādi neatvasinātie finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejamie vai kas nebija klasificēti nevienā no trim iepriekšējām kategorijām. Pēc sākotnējās atzišanas pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tika novērtēti patiesajā vērtībā, peļņu vai zaudējumus atzīstot pārējos apvienotajos ienākumos, līdz ieguldījuma atzišana tiek pārtraukta, vai līdz brīdim, kad tika konstatēts, ka ieguldījuma vērtība ir samazinājusies, un šajā brīdī iepriekš pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kumulatīvā peļņa vai zaudējumi tika pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Tomēr procenti, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes procentu metodi, tika atzīti peļņā vai zaudējumos.

#### **(g) Ienākumu un izdevumu atzišana**

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

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



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (g) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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 atsaucis kursu, tiek piemēroti Blumberg publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Ārvalstu valūtas

##### *Darījumi un atlikumi (turpinājums)*

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:

<b>Pārskata perioda beigu datums</b>	<b>USD</b>
2018. gada 31. decembris	1,1450
2017. gada 31. decembris	1,1993

#### (i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Līdz 2017. gada 31. decembrim uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tika aprēķināts, piemērojot likumā spēkā esošo 15% nodokļa likmi.

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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (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.

Saskaņā ar Latvijas Republikās normatīvo aktu izmaiņām, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 2017. gada 31. decembrī atliktā nodokļa aktīvi un saistības netika atzītas. Attiecīgi atliktā nodokļa aktīvi, kas sabiedrībām Latvijā aprēķināti un atzīti iepriekšējos pārskata periodos, 2017. gada pārskatā ir reversēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos apvienotajos visaptverošajos ienākumos atkarībā no tā, vai sākotnēji atliktā nodokļa saistības vai aktīvi tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos visaptverošajos apvienotajos ienākumos.

#### (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

Līdz 2018. gada 1. janvārim prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, lietojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izslēgti no uzskaites, kad tiek atmaksāti.

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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)

*Finanšu aktīvu vērtības samazināšana saskaņā ar 39. SGS*

Līdz 2018. gada 1. janvārim Banka katrā pārskata datumā novērtēja, vai pastāvēja objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam. Ja pastāvēja šādi pierādījumi, zaudējumi, kas bija radušies saistībā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tika novērtēti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ietvēra paredzamās naudas plūsmas tagadnes vērtību (izslēdzot nākotnes zaudējumus, kas aizdevumiem vēl nav iestājušies), ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kas diskontētas pēc sākotnējās spēkā esošās efektīvās procentu likmes.

Vispārējie uzkrājumi tika veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas bija "radušies, bet nebija zināmi". Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāvēja, ja pēc kredītu sākotnējās atzišanas kredītu nākotnes naudas plūsmā bija radies samazinājums, kuru varēja ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevarēja attiecināt. Vispārējo uzkrājumu apjomi tika noteikti, ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varēja negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai.

Galvenie faktori, kurus Grupa un Banka ņēma vērā nosakot, vai finanšu aktīvam ir iestājies vērtības samazinājums, bija saņemamo maksājumu savlaicīgums un esošā nodrošinājuma, ja tāds ir, realizēšanas iespēja.

Pārējie faktori, kas tika izmantoti, lai noteiktu, vai ir objektīvi pierādījumi kredītu vērtības samazinājumam, bija šādi:

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Grupa un Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- ķīlas vērtība būtiski samazinās tirgus situācijas pasliktināšanās rezultātā.

Aktīva bilances vērtība tika samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tika iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Vērtības samazinājuma pierādījumi tika novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tika noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi balstījās uz (taču neaprobežojās ar) sekojošiem faktoriem: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Grupas un Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmēja aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību.

Informācija par vērtības samazināšanās novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS ir sniegta 4. pielikumā.

#### (n) Pārskatītie aizdevumi

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti, samazinot attiecīgos esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no uzskaites, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējumu summa.

Ja iespējams, Grupa un Banka cenšas pārstrukturēt aizdevumus, nevis iegūt nodrošinājumu. Tas var ietvert vienošanās par maksājumiem pagarinājumu un vienošanos par jauniem aizdevuma nosacījumiem.

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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, starpību atzīstot par atzišanas pārtraukšanas peļņu vai zaudējumiem,

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (n) Pārskatītie aizdevumi (turpinājums)

ciktāl zaudējumi no vērtības samazināšanās vēl nav uzrādīti. 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 atzīšanas 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 nenožīmīgu summu no pamatsummas vai procentiem.

#### (o) 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.

#### (p) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj dažādus atvasinātos finanšu instrumentus, tostarp iespēju līgumus, standartizētus nākotnes līgumus, nestandardizētus nākotnes līgumus un ārvalstu valūtas un kapitāla tirgus darījumus. Šādi finanšu instrumenti tiek turēti tirdzniecībai un tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības tiek aplēstas, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām vai cenu noteikšanas modeļiem, kuros ņemtas vērā esošo instrumentu faktiskās tirgus un līgumiskās cenas un citi faktori. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja tā ir negatīva. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šiem instrumentiem, tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu

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

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

#### **(p) Atvasinātie finanšu instrumenti** (*turpinājums*)

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.

Saskaņā ar 39. SGS atvasinājumi, kas ir iegulti finanšu aktīvos, saistībās un nefinanšu apkalpošanas līgumos, tika uzskatīti par atsevišķiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem un uzrādīti pēc patiesās vērtības, ja tie atbilda atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, to ekonomiskās īpašības un riski nebija cieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomiskajām īpašībām un riskiem, un apkalpošanas līgums pats par sevi netika turēts tirdzniecībai vai uzskaitīts pēc PVAPZA. No apkalpošanas līguma atdalītie iegultie atvasinājumi tika uzskaitīti pēc patiesās vērtības tirdzniecības portfeli ar patiesās vērtības izmaiņām, kas atzītas [konsolidētajā] peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kopš 2018. gada 1. janvāra, ieviešot 9. SFPS, 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).

#### **(q) 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.

#### **(r) 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.

#### **(s) 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 posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Grupā un Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt.

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

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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (s) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

2017. gadā Grupa un Banka nomainīja pamatlīdzekļu grupai – ēkas un zeme - novērtēšanas metodi uz 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.

#### (t) Finanšu aktīvu un saistību atzišanas pārtraukšana

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

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

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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 atzišanas pārtraukšanas notikums.

Finanšu saistību atzišana 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 atzišanas pārtraukšanu un jaunas saistības atzišanu, un starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta peļņā vai zaudējumos (skatīt arī 3.(m) pielikumu).

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

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

#### **(u) Noma**

##### *Finanšu noma – Grupa un Banka kā nomnieks*

Nomas termiņa sākumā Grupa un Banka atzīst finanšu nomas kā aktīvus un saistības to finanšu stāvokļa pārskatos, par summu, kas līdzvērtīga nomātā īpašuma patiesai vērtībai vai, ja tā ir zemāka, minimālo nomas maksājumu pašreizējai vērtībai. Aprēķinot minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību, izmantotā diskonta likme ir nomā ietvertā procentu likme, ja to ir iespējams noteikt; pretējā gadījumā tiek izmantota Grupas un Bankas salīdzināmā aizņēmuma likme. Segtās sākotnējās tiešās izmaksas ir iekļautas ka daļa no aktīva vērtības. Nomas maksājumi tiek sadalīti starp finanšu maksu un nenokārtoto saistību samazinājumu. Finanšu maksa tiek sadalīta pa katru periodu nomas termiņa laikā tā, lai veidotos pastāvīga periodiska procentu likme attiecībā uz saistību atlikumu.

Izmaksas, kas tieši attiecināmas uz nomnieka veiktajām darbībām saistībā ar finanšu nomu, ietver kā daļu no summas, kuru atzīst kā aktīvu saskaņā ar nomu.

##### *Finanšu noma – Grupa un Banka kā iznomātājs*

Grupa un Banka atzīst nomas debitoru parādus pēc vērtības, kas ir vienāda ar neto ieguldījumu nomā, sākot no nomas termiņa sākuma. Finanšu ienākumu atzīšana balstās uz modeli, kas atspoguļo pastāvīgu, periodisku atdeves likmi attiecībā uz iznomātāja neto ieguldījumu finanšu nomā. Sākotnējās tiešās izmaksas ir iekļautas nomas debitoru parādu sākotnējā novērtēšanā.

##### *Operatīvā noma – Grupa un Banka kā nomnieks*

Aktīvu noma, saskaņā ar kuru iznomātājs faktiski saglabā īpašumtiesībām raksturīgos riskus un labumus, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi, saskaņā ar operatīvo nomu, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā un tiek iekļauti pārējos pamatdarbības izdevumos.

##### *Operatīvā noma – Grupa un Banka kā iznomātājs*

Grupa un Banka savos finanšu stāvokļa pārskatos uzrāda aktīvus, kuri ir iznomāti saskaņā ar operatīvo nomu pa aktīvu veidiem. Nomas ienākumi no operatīvās nomas tiek atzīti peļņā vai zaudējumos pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā. Nomniekiem sniegto stimulu kopējās izmaksas tiek atzītas kā nomas ienākumu samazinājums nomas termiņa laikā pēc lineārās metodes. Segtās sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās tieši, lai gūtu ieņēmumus no operatīvās nomas, tiek iekļautas nomātā aktīva uzskaites vērtībā.

#### **(v) Noguldījumi**

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

#### **(w) 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.

#### **(x) 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.



## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

#### (y) 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.

#### (z) 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.

#### (aa) 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.

#### (bb) 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. Pirms 2018. gada 1. janvāra finanšu garantijas un saistības izsniegt kredītus sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemto komisijas naudu. Dotā summa tiek amortizēta pēc lineārās metodes saistību perioda laikā, izņemot saistības izsniegt kredītu, ja ir sagaidāms, ka Grupa un Banka noslēgs noteiktu kredīta līgumu un neplāno realizēt atbilstošo kredītu uzreiz pēc tā piešķiršanas; tādas komisijas par kredīta piešķiršanu tiek atliktas un iekļautas kredīta bilances vērtībā (skatīt arī 3.(f) pielikumu). Katrā bilances datumā saistības tiek novērtētas augstākajā no (i) sākotnēji atzītās vērtības atlikušajā neamortizētajā summā vai (ii) precīzākajā izmaksu novērtējumā, kas nepieciešamas, lai nosegtu saistības bilances datumā. Kopš 2018. gada 1. janvāra šiem līgumiem pielieto ECL modeli. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3.(f) pielikuma rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

#### (cc) 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.



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

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

#### **(dd) 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.

#### **(ee) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi**

##### *Finanšu instrumentu patiesā vērtība*

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

##### *Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi* (*turpinājums*)

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).

##### *Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Pirms 2018. gada 1. janvāra Grupa un Banka regulāri izvērtē, vai pastāv ievērojama aktīvu vērtības samazināšanās. Ja pastāv objektīvi pierādījumi būtiskam un ilgstošam vērtības samazinājumam, tad uzkrāto patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

##### *Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana*

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

##### *Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās* (*Bankas finanšu pārskati*)

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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (ee) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

##### 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 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
	427		295
<b>Kopā</b>	<b>427</b>	<b>Kopā</b>	<b>295</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):

31.12.2018	Ietekme uz ECL	
	+10%	-10%
<b>ECL</b>	(25)	100
<b>Kopā</b>	(25)	100

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

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Grupa un Banka pieņēmuši, sākot ar 2018. gada 1. janvāri:

##### 9. SFPS "Finanšu instrumenti"

9. SFPS "Finanšu instrumenti" galīgā versija atspoguļo visas finanšu instrumentu standarta izstrādes posmus un aizstāj 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un visas iepriekšējās 9. SFPS versijas. Standarts ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un apraksta to pielikumā "Grāmatvedības politiku izmaiņas".

##### 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

15. SFPS nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Taču šis standarts netiek piemērots ieņēmumiem no finanšu instrumentiem un nomas un tādējādi neietekmē lielāko Grupas un Bankas ieņēmumu daļu, t.sk., procentu ienākumus,

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

peļņu/zaudējumus no operācijas ar vērtspapīriem, ienākumus no nomas, uz ko attiecas 9. SFPS "Finanšu instrumenti". Rezultātā šī standarta pieņemšana neietekmē lielāko Grupas un Banku ienākumu daļu.

#### 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi)

Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro 15. SFPS ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Pēc pārejas šie precizējumi būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

#### 2. SFPS "Akciju maksājumi": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi)

Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz iegūšanas un ne-iegūšanas nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām nosacījumu grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām. Šie grozījumi nav piemērojami Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

#### 40. SGS "Ieguldījuma īpašums": Pārvešana uz ieguldījuma īpašumu posteni (Grozījumi)

Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpārnes īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādi izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Šie grozījumi nav piemērojami Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

#### 22. SFPIK interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas

Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver avansu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no avansa maksāšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Šie grozījumi nav piemērojami Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi nav piemērojami Grupai un Bakai

**1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana:** Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.

**28. SFPS "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos":** Grozījumi precizē, ka iespēja izvēlēties sākotnējās atzīšanas brīdī līdzdalību asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, kas pieder sabiedrībai, kas ir riska kapitāla fonds vai kāda cita kritērijiem atbilstoša sabiedrība, novērtēt patiesajā

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir pieejama attiecībā uz katru ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.

#### 16. SFPS "Noma"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. 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.

Grupa un Banka plāno piemērot 16. SFPS retrospektīvi ar kumulatīvo efektu no 16. SFPS sākotnējās piemērošanas, kas tiek atzīts sākotnējās piemērošanas datumā. Grupa un Banka izmantos atvieglojumus, kurus piešķir šis standarts nomas līgumiem, kuriem nomas termiņš beigsies 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas datuma, un nomas līgumiem, kuru bāzes aktīvam ir zema vērtība. Iepriekšēji aplēsta 16. SFPS pieņemšanas ietekme ir šāda:

	01.01.2019.	
	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Aktīvi</b>		
Pamatlīdzekļi (tiesības izmantot aktīvus)	109,733	109,733
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>109,733</b>	<b>109,733</b>
<b>Saistības</b>		
Parējās saistības (nomas saistības)	109,733	109,733
<b>Saistības kopā</b>	<b>109,733</b>	<b>109,733</b>
Tira ietekme uz kapitālu	-	-

*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 izpēti projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. 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 pārējos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šie grozījumi nav piemērojami Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

#### (ff) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (*turpinājums*)

*28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. 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. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

*23. SFPIK interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu*

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. 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. Šie grozījumi nav piemērojami Grupai un Bankai.

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. 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 ietekmē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

*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 atsauces 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

- 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, 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 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 iekšējas 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, 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*

Banka dara pieejamas saviem klientiem garantijas, kuras var ietvert prasību, lai Banka veic maksājumus viņu vārdā un uzņemas saistības pagarināt kredīta līnijas, lai nodrošinātu viņu likviditātes vajadzības. Akreditīvi un garantijas (rezerves akreditīvi) uzliek Bankai pienākumu veikt maksājumus klientu vārdā konkrētas darbības gadījumā, kas ir parasti saistīta ar preču importu vai eksportu. Tie pakļauj Banku līdzīgam riskam ar aizdevumiem, un tos mazina vieni un tie paši kontroles procesi un politikas.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

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

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
<b>Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Izsniegtie kredīti	85,498,479	88,260,454	96,304,200	98,805,033
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	25,249,486	25,249,486	60,350,334	60,350,334
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	65,756	65,756
Pārējie finanšu aktīvi	5,885,247	5,869,670	3,878,758	3,280,184
<b>Kopā</b>	<b>255,854,328</b>	<b>258,600,726</b>	<b>340,676,713</b>	<b>342,578,972</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Iespējamās saistības	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
Ārpusbilances saistības pret klientiem	11,547,703	11,552,260	21,745,831	21,745,831
<b>Kopā</b>	<b>18,482,216</b>	<b>18,486,773</b>	<b>30,676,863</b>	<b>30,676,863</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.

#### Vērtības samazināšanās novērtējums

Kopš 2018. gada 1. janvāra 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 atzišanas, šādā gadījumā uzkrājumus aprēķina, pamatojoties uz saistību neizpildes risku visā darbības laikā (visā darbības laikā ECL jeb VDLECL). 12mECL ir VDLECL daļa, kas atspoguļo ECL, kas rodas saistībā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes notikumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma. Gan VDLECL, gan 12mECL tiek aprēķināti individuāli vai kopā atkarībā no pamatā esošo finanšu instrumentu portfeļa veida.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

Banka atspoguļo neizmantoto kredītu un kredītkaršu saistību izmantošanu nākotnē, piemērojot kredīta konversijas faktoru 75%, kas atspoguļo uz doto brīdi neizmantoto saistību apjomu, kuras tiks izmantotas noteiktajā periodā. Kredīta konversijas faktoru nosaka, izmantojot vēsturisko informāciju un prognozējamo informāciju.

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

Grupa un Banka pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim jāpiemēro 12mECL vai VDLECL, Grupa un Banka izvērtē, vai kopš sākotnējās atzišanas ir vērojams būtisks kredītriska pieaugums. Grupa un Banka uzskata, ka aizdevuma kredītrisks ir ievērojami palielinājies, ja kavējums ir 1 diena vai vairāk.

Grupa un Banka piemēro arī sekundāro kvalitatīvo metodi, lai izraisītu ievērojamu kredītriska pieaugumu kādam aktīvam, piemēram, pārceļot klientu / uzņēmumu uz uzraudzības sarakstu vai pārstrukturējot kredīta notikuma dēļ. Dažos gadījumos Banka var arī uzskatīt, ka sadaļā "Saistību neizpildes definīcija" izskaidrotie notikumi ir būtisks kredītriska pieaugums salīdzinājumā ar saistību neizpildi. Neatkarīgi no kredīta kategorijas maiņas, uzskata, ka kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir ievērojami palielinājies, ja līgumisko maksājumu termiņš ir ilgāks par 30 dienām.

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

##### Kolektīvi novērtēto finanšu aktīvu grupēšana

Atkarībā no turpmāk minētajiem faktoriem Grupa un Banka aprēķina ECL vai nu kolektīvi, vai individuāli.

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

- ▶ Visus 3. posma aktīvus, 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 neizpildišana 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 atzišanas 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *Saistību neizpildes un atvēršanas 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.

Grupas un Bankas politika ir ņemt vērā finanšu instrumentu kā "atvērto" un tādējādi to pārklasificēt prom no 3. posma, ja neviens no saistību neizpildes kritērijiem, izņemot restrukturizāciju, nav bijis spēkā vismaz 12 mēnešus pēc kārtas, lai pārklasificētu 2. posmā, un vismaz 24 mēnešus pēc kārtas, lai pārklasificētu no 3. posma uz 1. posmu. Lēmums par to, vai klasificēt atvērto aktīvu kā 2. vai 1. posma aktīvu ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atvēršanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzišanu.

##### *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 kredītēšanas portfeļa kustību starp kavējuma grupām viena mēneša ietvaros. Pārceļšana citā kategorijā tiek noteikta, izmantojot kredītu migrāciju skaitu. Aprēķins ir balstīts uz matriču 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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (turpinājums)*

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 precīzējumi 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.

#### (b) Tirgus risks

Grupā un Bankā 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 jūtīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Grupas un Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

Tirgus riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

#### (c) Valūtu risks

Grupā un Bankā 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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### (c) Valūtu risks (turpinājums)

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. 2018. gada un 2017. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 29. pielikumu). Grupai un Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

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

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Grupa un Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli 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):

31.12.2018.	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2017.	Ietekme uz peļņu/zaudējumiem un pašu kapitālu	
<b>USD</b>	+10%	-10%	<b>USD</b>	+10%	-10%
<b>Kopā</b>	40	(40)	<b>Kopā</b>	(22)	20

#### (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).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

31.12.2018.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2017.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
<b>USD</b>	(143)	143	<b>USD</b>	(516)	516
<b>EUR</b>	(194)	194	<b>EUR</b>	(120)	120
<b>Kopā</b>	<b>(337)</b>	<b>337</b>	<b>Kopā</b>	<b>(636)</b>	<b>636</b>

#### (e) Likviditātes risks

Grupa un Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos 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. 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 tādus 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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).

Aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī bija 26,96% un 27,21% (2017. gada 31. decembrī 29,74% un 30,12%), 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). 2017. gada 1. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību konsolidācijas līmeni un noteica to 13,20% apmērā. Grupa un Banka ievēro un pilda konsolidācijas līmeni noteikto kapitāla pietiekamības prasību gan 2018. gadā, gan 2017. gadā.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

#### (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 kredīspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

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

##### *Valsts risks*

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

Koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

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

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

	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)

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

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2017.	31.12.2017.
	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	90'638'213	90'638'213	-	-	-	-	90'638'213	90'638'213
Prasības pret kredītiestādēm	13'580'327	13'580'327	41'713'997	41'713'997	34'145'128	34'145'128	89'439'452	89'439'452
Kredīti un avansi	25'199'987	27'700'820	15'454'068	15'454'068	55'650'145	55'650'145	96'304'200	98'805'033
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1'505'882	1'505'882	58'296'586	58'296'586	547'866	547'866	60'350'334	60'350'334
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	234'942	234'942	-	-	234'942	234'942
Atvasinātie finanšu instrumenti	9'271	9'271	1'001	1'001	55'484	55'484	65'756	65'756
Pārējie finanšu aktīvi	514'583	514'583	3'206'012	2'607'438	158'163	158'163	3'878'758	3'280'184
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>131'448'263</b>	<b>133'949'096</b>	<b>118'906'606</b>	<b>118'308'032</b>	<b>90'556'786</b>	<b>90'556'786</b>	<b>340'911'655</b>	<b>342'813'914</b>
	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2017	31.12.2017
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Saistības</b>								
Noguldījumi	17'418'716	17'766'830	104'244'174	104'244'174	174'819'559	174'819'559	296'482'449	296'830'563
Atvasinātie finanšu instrumenti	652'318	652'318	-	-	-	-	652'318	652'318
Pārējās finanšu saistības	439'267	439'267	47'785	45'698	14'469	14'469	501'521	499'434
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	886'601	886'601	-	-	2'368	2'368	888'969	888'969
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16'024'554	16'024'554	739'256	739'256	16'763'810	16'763'810
Subordinētais aizņēmums	350'287	350'287	2'021'748	2'021'748	9'995'857	9'995'857	12'367'892	12'367'892
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	75'517	75'517	-	-	-	-	75'517	75'517
<b>Kopā saistības</b>	<b>19'822'706</b>	<b>20'170'820</b>	<b>122'338'261</b>	<b>122'336'174</b>	<b>185'571'509</b>	<b>185'571'509</b>	<b>327'732'476</b>	<b>328'078'503</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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.

#### (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 finansēšanu pamatojas uz šādiem dokumentiem:

- Latvijas Republikas likumi un normatīvie akti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- FATF (Financial Action Task Force) ieteikumi;
- Wolfsberg for Private and Correspondent Banking principi;
- Bankas parakstītie dokumenti: Bāzeles Komitejas Principi; ES direktīvas; US Patriot Act.

Grupas un Bankas normatīvie dokumenti satur šādas programmas:

- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldīšanas stratēģija 2018 – 2020;
- AS „Reģionālā investīciju banka” Sankciju prasību atbilstības programma 2018-2020;
- klienta identifikācijas un izpētes, patiesā labuma guvēja noteikšanas un identifikācijas programma;
- klienta operāciju obligātās uzraudzības un neparastu darījumu un darbības konstatēšanas programma;
- klienta informācijas pārbaudes programma;
- nepieciešamās informācijas dokumentāras fiksēšanas programma;
- informācijas un dokumentu saglabāšanas programma;
- programma Bankas darbinieku sagatavošanai un apmācībai AML/CFT/Sanctions jomā;
- programma, kas reglamentē darbu apstādināšanu saistībā ar darījumiem ar naudas līdzekļiem vai citu īpašumu.

Pildot iepriekš minētās tiesību aktu prasības un īstenojot politiku „Pazīsti savu klientu”, Banka veic klienta 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, kā arī par naudas līdzekļu izcelsmi;
- veic klientu 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 finansēšanas risku vadības apraksts ir Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politikā, kā arī Grupas un Bankas instrukcijās.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējo normatīvo bāzi, ievērojot grozījumus normatīvajos aktos, kas stājāa spēkā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas jomā 2018. gadā, pamatojoties uz pēdējiem grozījumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā.

Saskaņā ar minētajiem grozījumiem, bankām ir aizliegts sadarboties (atvērt jaunus kontus vai strādāt ar esošajiem klientiem) ar čaulas kompānijām, kam piemīt augsta riska īpašības, proti, Likuma 1. panta 15.<sup>1</sup> punkta (a)\* un (b)\* apakšpunktos minētās pazīmes.

\* a) nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību vai juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību un likuma subjekta rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo;

\*\* b) valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, normatīvie akti neparedz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgās valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus, par savu darbību.

Banka ir pārskatījusi un ieviesusī jauno Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldīšanas stratēģiju 2018-2020, kuras mērķis ir ievērot Likuma grozījumus.

Banka ir ieviesusī NILLTFN prasības Bankas NILLTFN procedūrās, instrukcijās un tematiskās metodoloģijās, kurās tādi papildu kritēriji, kā finanšu pārskatu, nodokļu un gada ienākumu pārskatu iegūšana un analizēšana, tiek ņemti vērā padziļinātas izpētes procesā.

Iepriekšminētie Likuma grozījumi ir vēl viens posms Bankas klientu bāzei piemītošā NILLTF riska līmeņa samazināšanas procesā.

Bana turpina pastāvīgi pilnveidot IT sistēmas, kas nodrošina automatizētus NILLTF riska pārvaldīšanas procesus (klientu informācijas apstrādi un pārvaldīšanu; skaitlisku vērtēšanu; sankciju ievērošanas pārbaudi; darījumu uzraudzību; aizdomīgu un neparastu darījumu identifikāciju u.c.).

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
<b>Procentu ienākumi no:</b>				
Kreditiem un avansiem juridiskajām personām	6,336,507	6,443,282	6,784,096	6,810,485
Kreditiem un avansiem fiziskajām personām	789,894	789,894	873,045	873,045
Prasībām pret kredītiestādēm	1,311,174	1,311,174	1,341,650	1,341,650
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	624,119	624,119	1,025,641	1,025,641
Pārējie procentu ienākumi	20,438	20,438	17,127	17,127
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>9,082,132</b>	<b>9,188,907</b>	<b>10,041,559</b>	<b>10,067,948</b>
<b>Procentu izdevumi:</b>				
Fizisko personu noguldījumiem	(64,996)	(64,996)	(57,759)	(57,759)
Juridisko personu noguldījumiem	(1,058,098)	(1,058,098)	(1,370,564)	(1,370,564)
Subordinētā aizņēmuma	(998,741)	(998,741)	(1,052,258)	(1,052,258)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	(762,614)	(762,614)	(798,784)	(798,784)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(624,418)	(624,418)	(946,709)	(946,709)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(3,508,867)</b>	<b>(3,508,867)</b>	<b>(4,226,074)</b>	<b>(4,226,074)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5,573,265</b>	<b>5,680,040</b>	<b>5,815,485</b>	<b>5,841,874</b>

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 149,048 EUR apmērā (2017. gadā: 209,666 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 43,855 EUR (2017. gadā: 137,793 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 431,515 EUR (2017. gadā: 483,659 EUR).

### 6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
<b>Komisijas naudas ienākumi no:</b>				
Naudas pārvedumiem	1,769,745	1,770,031	3,662,210	3,662,331
Kreditu līgumu nosacījumu maiņas	4,315	4,315	1,538	1,538
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	510,375	510,375	344,172	344,172
Kontu apkalpošanas	2,575,193	2,575,193	1,195,829	1,195,829
Komisijas par akreditīviem	428,467	428,467	467,031	467,031
Darījumiem ar vērtspapīriem	91,493	91,493	64,208	64,208
Konta darījumu apkalpošanas	5,405	5,405	16,140	16,140
Vispārīgiem pakalpojumiem	71,478	71,478	150,361	150,361
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	34,271	34,271	46,655	46,655
Starpbanku komisijas ienākumi	239,910	239,910	287,666	287,666
Darījumiem ar kartēm	656,926	656,926	908,173	908,173
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	292	292	410,072	410,072
Pārējās komisijas	16,482	16,482	25,266	25,266
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>6,404,352</b>	<b>6,404,638</b>	<b>7,579,321</b>	<b>7,579,442</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi:</b>				
Naudas pārskaitījumiem	(768,908)	(768,798)	(1,253,066)	(1,253,066)
Pārējie izdevumi	(20,649)	(20,649)	(50,514)	(50,514)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(789,557)</b>	<b>(789,447)</b>	<b>(1,303,580)</b>	<b>(1,303,580)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>5,614,795</b>	<b>5,615,191</b>	<b>6,275,741</b>	<b>6,275,862</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 7. Administratīvie izdevumi

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	4,189,453	4,189,453	4,532,266	4,532,266
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,198,426	1,196,400	1,268,868	1,266,814
Atalgojums Padomei un Valdei	618,631	610,220	661,449	652,743
Sakaru izmaksas	519,350	519,350	475,343	475,343
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	258,005	258,005	248,988	248,988
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	262,385	196,528	230,838	224,441
Neatskaitāmais PVN	153,601	153,601	190,144	190,144
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	111,010	111,010	74,675	74,675
Komunālie pakalpojumi	96,348	96,348	113,977	113,977
Komandējuma izdevumi	74,766	74,053	166,486	165,627
Nekustamā īpašuma nodoklis	67,399	67,399	69,680	66,237
Pasta izdevumi	38,349	38,349	48,585	48,585
Veselības apdrošināšana	36,045	36,045	36,976	36,976
Izdevumi operatīvai nomai	28,361	28,361	51,081	51,081
Telpu un iekārtu apkalpošana	20,279	20,279	83,551	83,551
Kancelejas izdevumi	19,400	19,400	36,858	36,858
Transporta izdevumi	10,801	10,801	24,843	24,843
Reklāma un mārketingis	12,037	12,037	16,476	16,476
Apsardze	1,487	1,487	1,527	1,527
Citi administratīvie izdevumi	181,276	151,896	372,815	314,328
	<b>7,897,409</b>	<b>7,791,022</b>	<b>8,705,426</b>	<b>8,625,480</b>

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2018. gadā bija 191 darbinieki, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 182 pārējie darbinieki (2017. gadā: 215, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 206 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 82,810 EUR (2017. gadā 49,000 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 7,500 EUR (2017. gadā 2,000 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 20,700 EUR (2017. gadā 23,675 EUR).

### 8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	209,533	167,773	222,153	218,793
Saņemtās soda naudas	381,500	381,500	83,249	83,249
Citi ienākumi	146,772	35,222	37,197	12,241
<b>Citi pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>737,805</b>	<b>584,495</b>	<b>342,599</b>	<b>314,283</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 9. Citi izdevumi

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
Maksājumi fondos un dalības maksas	(296,799)	(296,799)	(248,720)	(248,720)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas zaudējumi	-	-	(935,872)	935,872
Zaudējumi no pārējo nefinanšu aktīvu pārvērtēšanas	-	-	(1,031,940)	(1,031,940)
Neto peļņa/(zaudējumi) no kredītu realizācijas	(214,581)	(214,581)	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas	(387,002)	(387,002)	(35,569)	(35,569)
Citi izdevumi	(13,807)	-	(3,443)	-
Soda naudas*	(894)	(894)	(636,099)	(636,099)
<b>Citi izdevumi kopā</b>	<b>(913,083)</b>	<b>(899,276)</b>	<b>(2,891,643)</b>	<b>(2,888,200)</b>

\* 2017. gadā Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot ienākumu metodi. Pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina vērtības samazinājumu 935,872 EUR apmērā. \*\* 2017. gadā tika atzīta nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās 1,031,940 EUR apmērā. \*\*\* 2017. gadā FKTK un Banka noslēdza administratīvo vienošanos, kas ietvēra sodu 570,835 EUR apmērā, kā arī pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai. 2017. gadā sodu 65,264 EUR apmērā Banka samaksāja Visa Europe Limited par reklamāciju apjoma pārsniegumu.

### 10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2018 Grupa EUR	2018 Banka EUR	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,098	2,098	637,006	637,006
Ārvalstīs ieturētais nodoklis*	214,423	214,423	211,063	211,063
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skatīt arī 25. pielikumu)	-	-	(230,917)	(230,917)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>216,521</b>	<b>216,521</b>	<b>617,152</b>	<b>617,152</b>

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

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 11. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Kase	925,139	925,139	1,025,419	1,025,419
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	94,173,023	94,173,023	89,612,794	89,612,794
ECL atskaitījumi	(9,417)	(9,417)	-	-
	<b>95,088,745</b>	<b>95,088,745</b>	<b>90,638,213</b>	<b>90,638,213</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:

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums 01.01.2018.	8,961	8,961	-	-
Palielinājums/(samazinājums) pārskata gadā	(456)	(456)	-	-
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums 31.12.2018.	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 2018. gada 19. decembra līdz 2019. gada 29. janvārim bija noteikts 1,924,768 EUR apmērā (2017. gadā 2,980,303 EUR). 2018. gada un 2017. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

### 12. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	688	688	13,580,328	13,580,328
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	22,224,467	22,224,467	34,145,126	34,145,126
Prasības pret OECD kredītiestādēm	21,957,351	21,957,351	41,713,998	41,713,998
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>44,182,506</b>	<b>44,182,506</b>	<b>89,439,452</b>	<b>89,439,452</b>
ECL atskaitījumi	(50,135)	(50,135)	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>44,132,371</b>	<b>44,132,371</b>	<b>89,439,452</b>	<b>89,439,452</b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Prasības uz pieprasījuma	22,485,598	22,485,598	62,752,051	62,752,051
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	21,638,998	21,638,998	23,168,212	23,168,212
Pārējās prasības	57,910	57,910	3,519,189	3,519,189
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>44,182,506</b>	<b>44,182,506</b>	<b>89,439,452</b>	<b>89,439,452</b>
ECL atskaitījumi	(50,135)	(50,135)	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>44,132,371</b>	<b>44,132,371</b>	<b>89,439,452</b>	<b>89,439,452</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 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	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	EUR	%	EUR	%
A1 līdz A3	817,694	1,85%	21,872,641	24,46%
Baa1 līdz Baa3	21,413,392	48,47%	25,034,600	27,99%
Ba1 līdz Ba3	11,323,182	25,63%	5,561,413	6,22%
B1 līdz B3	91,573	0,21%	1,923,410	2,15%
Zem B3	10,478,067	23,71%	24,767,314	27,69%
	<b>44,123,908</b>	<b>99,87%</b>	<b>79,159,378</b>	<b>88,51%</b>
<b>Bez reitinga</b>	58,598	0,13%	10,280,074	11,49%
ECL atskaitījumi	(50,135)	-	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>44,132,371</b>	<b>100%</b>	<b>89,439,452</b>	<b>100,00%</b>

### 13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	101,322,199	104,084,869	112,308,189	114,809,022
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	6,237,636	6,237,636	*10,788,782	*10,788,782
Hipotekārie kredīti	165,656	165,656	*218,879	*218,879
<b>Kredīti un avansi kopā, bruto</b>	<b>107,725,491</b>	<b>110,488,161</b>	<b>123,304,831</b>	<b>125,805,664</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(22,227,012)	(22,227,707)	(27,000,631)	(27,000,631)
<b>Kredīti un avansi kopā, neto</b>	<b>85,498,479</b>	<b>88,260,454</b>	<b>96,304,200</b>	<b>98,805,033</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

\* 2018. gadā hipotekāro kredītu summa tika pārskatīta un summa 1,382,445 EUR apmērā tika pārrēķināta kredītos fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus.

Kredītu veids	31.12.2017	Pārklasifikācija	Atjaunotais 31.12.2017
Hipotekārie kredīti	9,406,337	(1,382,445)	218,879
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,590,305	1,382,445	10,788,782

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.

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)
Pārceļšana 1. posmā	12,254	(12,254)	-	-
Pārceļšana 2. posmā	(149,332)	149,332	-	-
Pārceļšana 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>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2018.</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)
Pārcešana 1. posmā	2,446	(2,446)	-	-
Pārcešana 2. posmā	(8,265)	8,265	-	-
Pārcešana 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)
Pārcešana 1. posmā	115,092	(115,092)	-	-
Pārcešana 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)
Pārcešana 1. posmā	7,313	(7,313)	-	-
Pārcešana 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>

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas 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>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)
Pārcešana 1. posmā	906,377	(906,377)	-	-
Pārcešana 2. posmā	(20,961,305)	20,961,305	-	-
Pārcešana 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)
Pārcešana 1. posmā	138,228	(138,228)	-	-
Pārcešana 2. posmā	(512,812)	512,812	-	-
Pārcešana 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>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

\* 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 avansos 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>

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)

Turpmākā tabula atspoguļo Grupas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
<b>Kopā kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazinājums</b>	<b>60,656,723</b>	<b>195,719</b>	<b>208,195</b>	<b>61,060,637</b>
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	9,443,052	-	-	9,443,052
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	8,379,518	11	-	8,379,529
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	*7,535,723	-	7,535,723
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	197,962	114	-	198,076
- kavēti vairāk kā 360 dienas	55	110	-	165
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</b>	<b>18,020,587</b>	<b>7,535,958</b>	<b>-</b>	<b>25,556,545</b>
<i>Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (bruto summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- kavēti līdz 30 dienām	9,287	-	-	9,287
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	174,857	-	-	174,857
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2,134,581	-	-	2,134,581
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	5,202,448	-	-	5,202,448
- kavēti vairāk kā 360 dienas	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
<b>Kopā kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</b>	<b>33,630,879</b>	<b>1,674,660</b>	<b>1 382 110</b>	<b>36,687,649</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(24,049,753)</b>	<b>(1,674,660)</b>	<b>(1 276 218)</b>	<b>(27,000,631)</b>
<b>Kredīti un avansi, neto</b>	<b>88,258,436</b>	<b>7,731,677</b>	<b>314,087</b>	<b>96,304,200</b>

\* Bankas lēmējinstīcijas 2017. gada nogalē saskaņoja jaunu atmaksas grafiku un 2018. gada 18. janvārī parakstīja atbilstošus aizdevuma līguma grozījumus, līdz ar to, kredīta kavējums ir tehniska rakstura dēļ, kas neietekmē aizņēmēja spēju pildīt savas kredītsaistības pret Banku noteiktā līguma termiņa ietvaros.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Turpmākā tabula atspoguļo Bankas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
<b>Kopā kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazinājums</b>	<b>63,157,556</b>	<b>195,719</b>	<b>208,195</b>	<b>63,561,470</b>
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	9,443,052	-	-	9,443,052
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	8,379,518	11	-	8,379,529
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	7,535,723	-	7,535,723
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	197,962	114	-	198,076
- kavēti vairāk kā 360 dienas	55	110	-	165
<b>Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</b>	<b>18,020,587</b>	<b>7,535,958</b>	<b>-</b>	<b>25,556,545</b>
<i>Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- kavēti līdz 30 dienām	9,287	-	-	9,287
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	174,857	-	-	174,857
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2,134,581	-	-	2,134,581
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	5,202,448	-	-	5,202,448
- kavēti vairāk kā 360 dienas	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
<b>Kopā kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</b>	<b>33,630,879</b>	<b>1,674,660</b>	<b>1 382 110</b>	<b>36,687,649</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(24,049,753)</b>	<b>(1,674,660)</b>	<b>(1 276 218)</b>	<b>(27,000,631)</b>
<b>Kredīti un avansi, neto</b>	<b>90,759,269</b>	<b>7,731,677</b>	<b>314 087</b>	<b>98,805,033</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2017. gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2017. gada 1. janvārī</b>	<b>31,939,011</b>	<b>1,631,518</b>	<b>1,437,457</b>	<b>35,007,986</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	(341,199)	16,740	(48)	(324,507)
Kredītu norakstīšana	(5,714,742)	(213)	-	(5,714,955)
Valūtas kursa svārstību ietekme	(1,833,316)	26,615	(161,192)	(1,967,893)
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>24,049,754</b>	<b>1,674,660</b>	<b>1,276,217</b>	<b>27,000,631</b>

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2018.		31.12.2018.		31.12.2017.		31.12.2017.	
	Grupa EUR	%	Grupa EUR	%	Grupa EUR	%	Grupa EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	37,535,022	34,84	37,535,022	33,97	47,320,329	38,38	47,320,329	37,61
Fiziskās personas	6,403,292	5,94	6,403,292	5,80	10,996,642	8,92	10,996,642	8,74
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	4,066,677	3,78	4,066,677	3,68	5,206,663	4,22	5,206,663	4,14
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	16,633,959	15,44	19,396,629	17,56	13,909,347	11,28	16,410,180	13,04
Transporta un sakaru nozare	32,039,854	29,74	32,039,854	29,00	29,793,285	24,16	29,793,285	23,68
Rūpniecība	5,488,419	5,10	5,488,419	4,97	8,967,536	7,27	8,967,536	7,13
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	633,546	0,59	633,546	0,57	1,901,576	1,54	1,901,576	1,51
Finanšu pakalpojumi	4,004,905	3,72	4,004,905	3,62	4,241,432	3,44	4,241,432	3,37
Pārējās	919,817	0,85	919,817	0,83	968,021	0,79	968,021	0,78
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>107,725,491</b>	<b>100,00</b>	<b>110,488,161</b>	<b>100,00</b>	<b>123,304,831</b>	<b>100%</b>	<b>125,805,664</b>	<b>100%</b>

Kopējā kredītu vērtība 2018. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 63,271,497 EUR (2017. gadā 63,442,161 EUR), kas ir 57,27% no kopējās portfeļa vērtības (2017. gadā: 50,43%).

2018. gada 31. decembrī 10 lielāko Grupas un Bankas aizņēmēju kredīti bija nodrošināti ar depozītiem 2,704,395 EUR apmērā (2017. gada 31. decembrī: 7,591,813 EUR).

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota informācija par Grupas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	708,440	28,838	208,195	945,473
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- noguldījumi	1,925,760	2	-	1,925,762
- vērtspapīri	611,899	-	-	611,899
- galvojumi un citi aktīvi	34,903,580	733	-	34,904,313
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	238,820	-	-	238,820
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- noguldījumi	3,173,332	-	-	3,173,332
- vērtspapīri	-	-	-	-
- galvojumi un citi aktīvi	1,452,879	-	-	1,452,879
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>112,308,189</b>	<b>9,406,337</b>	<b>1,590,305</b>	<b>123,304,831</b>

Zemāk ir atspoguļota informācija par Bankas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	708,440	28,838	208,195	945,473
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- noguldījumi	4,426,593	2	-	4,426,595
- vērtspapīri	611,899	-	-	611,899
- galvojumi un citi aktīvi	34,903,580	733	-	34,904,313
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	238,820	-	-	238,820
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- noguldījumi	3,173,332	-	-	3,173,332
- vērtspapīri	-	-	-	-
- galvojumi un citi aktīvi	1,452,879	-	-	1,452,879
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>114,809,022</b>	<b>9,406,337</b>	<b>1,590,305</b>	<b>125,805,664</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuriem ir vērtības samazinājums, nodrošinājuma atgūstamā vērtība 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	-	-	-	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	9,495,855	7,535,723	-	17,031,578
- noguldījumi	-	-	-	-
- citi aktīvi	8,522,913	-	-	8,522,913
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums</i>				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	66,313	-	-	66,313
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	18,675,410	-	774,606	19,450,017
- noguldījumi	-	-	-	-
- pārējie aktīvi	4,377,223	-	-	4,377,223
<b>Kopā</b>	<b>41,137,714</b>	<b>7,535,723</b>	<b>774,606</b>	<b>49,448,043</b>

Nodrošinājuma finansiālais efekts ir atspoguļots uzrādot atsevišķi (i) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir vienādi vai lielāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu"), un (ii) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir zemāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu").

Nodrošinājuma vērtība, kas uzrādīta "Nodrošinājuma atgūstamās vērtības" sastāvā atspoguļo aplēsto atgūstamo vērtību, kuru var atgūt atsavinot un pārdodot nodrošinājumu un kuru izmanto rēķinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Šīs vērtības ir zemākas nekā neatkarīgu vērtētāju noteiktās patiesās vērtības. Samazinājums, kas piemērots patiesajām vērtībām, lielā mērā atspoguļo nenoteiktību, kas aprakstīta 2. pielikumā Grupas un Bankas operatīvās darbības vidē.

Šī un citas nenoteiktības var ietekmēt izmaksas, kas saistītas ar nodrošinājuma pārņemšanu un pārdošanu, kā arī nodrošinājuma pārdošanas cenu un termiņus.

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>

Grupas nodrošinājuma efekts 2017. 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	90,546,313	192,673,157	21,761,876	11,211,805
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Hipotekārie kredīti	208,195	559,672	1,382,110	774,606
<b>Kopā</b>	<b>98,319,804</b>	<b>206,618,589</b>	<b>24,985,027</b>	<b>11,986,411</b>

Bankas nodrošinājuma efekts 2017. 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	93,047,146	195,447,601	21,761,876	11,211,805
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Hipotekārie kredīti	208,195	559,672	1,382,110	774,606
<b>Kopā</b>	<b>100,820,637</b>	<b>209,393,033</b>	<b>24,985,027</b>	<b>11,986,411</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	1,273,368	1,273,368	1,505,882	1,505,882
OECD valstu valdību obligācijas	21,153,385	21,153,385	54,316,443	54,316,443
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	2,290,225	2,290,225	3,980,143	3,980,143
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	524,700	524,700	540,411	540,411
Biržā nekotētas akcijas	7,808	7,808	7,455	7,455
	<b>25,249,486</b>	<b>25,249,486</b>	<b>60,350,334</b>	<b>60,350,334</b>

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

Reitings	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Aaa līdz Aa3	12,903,680	51,10%	46,157,114	76,48%
No A1 līdz A3	11,331,446	44,88%	12,136,715	20,11%
No Baa1 līdz Baa3	1,006,552	3,99%	2,012,915	3,34%
No Ba1 līdz Ba3			16,052	0,03%
No B1 līdz B3			20,083	0,03%
Zem B3	7,808	0,03%	7,455	0,01%
	<b>25,249,486</b>	<b>100%</b>	<b>60,350,334</b>	<b>100%</b>
<b>Bez reitinga</b>	-	-	-	-
	<b>25,249,486</b>	<b>100%</b>	<b>60,350,334</b>	<b>100%</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 15. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

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	6,100,000	92,42%	6,424,020	9,211,287	(74,055)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2017. gada 31.decembrī decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2017	(Zaudējumi) pārskata gadā
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	6,600,000	100%	6,468,075	9,009,995	(81,584)

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 šobrīd ir apgrūtināts ar īres līgumiem, kuru izbeigšanai, 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 īres līgumus ir vērtējamas pozitīvi. 2018. gadā notika pirmā tiesvedība, un šis process turpināsies 2019. gadā. Vienlaicīgi meitas sabiedrība vienam no vadošajiem savas jomas Berlīnes arhitektu birojiem ir pasūtījusi būvprojektu nekustamā attīstīšanai, projekta dokumentācija nodota pēc plāna, būvatļauja tika izsniegta 2018. gada 1. jūnijā (skatīt arī 28. pielikumu).

Saskaņā ar neatkarīga sertificēta vērtētāja aplēsēm nekustamā īpašuma vērtība 2018. gada beigās ir 9 milj. EUR (skatīt 19. pielikumu par vērtēšanā pielietotajām aplēsēm). Nekustamā īpašuma vērtība, ja tas nebūtu apgrūtināts ar īres līgumiem, neveicot papildus darbības tā uzlabošanai, ir noteikta 20,4 milj. EUR vērtībā (saskaņā ar 2018. gada sākumā saņemto vērtējumu).

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 2018. gada 31. decembri bija 92,42%.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 16. Nemateriālie aktīvi

2018. un 2017. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā
	2018	2018	2018	2017	2017	2017
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Iegādes vērtība</b>						
Gada sākumā	2,100,907	27,323	2,128,230	1,717,001	229,766	1,946,767
Pārgrupēts				-	(229,766)	(229,766)
Iegādāts	48,736	42,811	91,547	384,108	27,323	411,431
Norakstīts	-	-	-	(202)	-	(202)
<b>Gada beigās</b>	<b>2,149,643</b>	<b>70,134</b>	<b>2,219,777</b>	<b>2,100,907</b>	<b>27,323</b>	<b>2,128,230</b>
<b>Amortizācija</b>						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,555,082	-	1,555,082	1,421,772	-	1,421,772
Aprēķināts par gadu	161,809	-	161,809	133,512	-	133,512
Par norakstīto	-	-	-	(202)	-	(202)
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>1,716,891</b>	<b>-</b>	<b>1,716,891</b>	<b>1,555,082</b>	<b>-</b>	<b>1,555,082</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>545,825</b>	<b>27,323</b>	<b>573,148</b>	<b>295,229</b>	<b>229,766</b>	<b>524,995</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</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>

2018. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,375,886 EUR (2017. gada 31. decembrī 1,330,043 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

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

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
<b>Iegādes 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>
Iegādāts	-	-	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>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>31.12.2017.</b>							
<b>Atlikusī bilances vērtība</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>31.12.2018.</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)

### 17. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

2017. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
<b>Iegādes vērtība</b>							
<b>31.12.2016.</b>	<b>14,748,664</b>	<b>89,012</b>	<b>791,518</b>	<b>594,592</b>	<b>100,927</b>	<b>164,763</b>	<b>16,489,476</b>
Iegādāts	-	-	240,569	11,065	-	9,548	261,182
Norakstīts	-	-	(1,325)	(3,061)	-	-	(4,386)
Pārgrupēts	313	-	164,450	-	-	(164,763)	-
Pārvērtēšana	(1,413,664)	-	-	-	-	-	(1,413,664)
<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>
<b>Nolietojums</b>							
<b>31.12.2016.</b>	<b>298,620</b>	<b>60,061</b>	<b>685,814</b>	<b>527,653</b>	<b>48,930</b>	<b>-</b>	<b>1,621,078</b>
Par norakstīto	-	-	(1,325)	(3,051)	-	-	(4,376)
Pārvērtēšana	(477,792)	-	-	-	-	-	(477,792)
Aprēķināts par 2017. gadu	179,172	13,036	150,566	22,799	6,118	-	371,691
<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>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>	<b>14,450,044</b>	<b>28,951</b>	<b>105,704</b>	<b>66,939</b>	<b>51,997</b>	<b>164,763</b>	<b>14,868,398</b>
<b>31.12.2016.</b>							
<b>Atlikusī bilances vērtība</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>31.12.2017.</b>							

2017. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot ienākumu metodi. Piecu gadu plānotā naudas plūsma tika diskontēta ar diskonta likmi 7%, reversijas kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina vērtības samazinājumu 935,872 EUR apmērā.

Ja vērtības noteikšanā izmantotā diskonta likme samazinātos vai palielinātos par 1%, Bankas ēkas vērtība attiecīgi pieaugtu par 572,000 EUR vai samazinātos par 542,000 EUR.

### 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 19. Pārējie aktīvi

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

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Finanšu aktīvi, tsk	5,885,247	5,869,670	3,878,758	3,280,184
- drošības depozīti	1,259,501	1,259,501	1,201,604	1,201,604
- debitoru parāds	256,613	246,036	370,537	255,395
- nepabeigtie starpbanku norēķini	102,865	102,865	1,008,661	1,008,661
- pārējie finanšu aktīvi	4,266,268	4,261,268	1,297,956	814,524
Nefinanšu aktīvi	12,579,140	3,390,613	11,516,593	3,462,286
- pārņemtās ķīlas	11,354,969	2,166,442	10,328,063	2,273,756
- ieguldījumu zelts	1,224,171	1,224,171	1,188,530	1,188,530
<b>Pārējie aktīvi kopā, bruto</b>	<b>18,464,387</b>	<b>9,260,283</b>	<b>15,395,351</b>	<b>6,742,470</b>
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(91,987)	(91,987)	(114,188)	(114,188)
<b>Pārējie aktīvi kopā, neto:</b>	<b>18,372,400</b>	<b>9,168,296</b>	<b>15,281,163</b>	<b>6,628,282</b>

Debitoru parāda un pārējos finanšu aktīvos iekļauti samaksātie avansi, prasības pret klientiem un darījuma partneriem, no kuriem kopējā summā 91,987 EUR (2017. gadā 114,188 EUR) izveidoti uzkrājumi 100% apmērā. Prasības par pārējiem finanšu aktīviem nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

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

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 2018. gada 1. janvārī</b>	<b>361</b>	<b>-</b>	<b>17,285</b>	<b>17,646</b>
Pārcelšana 1. posmā	-	-	-	-
Pārcelšana 2. posmā	-	-	-	-
Pārcelšana 3. posmā	(187)	-	187	-
Uzkrājumu maksa	5,491	-	78,247	83,738
Norakstītās summas	(38)	-	(9,359)	(9,397)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>5,627</b>	<b>-</b>	<b>86,360</b>	<b>91,987</b>

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2017. gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam:

	Debitoru parādi EUR	Prasības pret klientiem EUR	Kopā EUR
<b>Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2017. gada 1. janvārī</b>	<b>-</b>	<b>94,480</b>	<b>94,480</b>
Uzkrājumu pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	27,285	130,581	157,866
Pārējo finanšu aktīvu norakstīšana	(10,000)	(128,158)	(138,158)
<b>Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>17,285</b>	<b>96,903</b>	<b>114,188</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 uzrādīti to patiesajā vērtībā, 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 (salīdzināmo darījumu) metode
2	Dzīvoklis	Rīgas	Rīga	174,300	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
3	Daudzdzīvokļu māja	Rīgas	Rīga	507,094	Ienākumu metode
4	Biroju telpas	Odesas	Odesa	1,000,584	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
5	Noliktavu telpas	Harkovas	Vasiščeva	172,678	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode, ienākumu - kapitalizācijas metode (kapitalizācijas likme 15%)
6	Noliktavu un ražošanas telpas	Kijevas	Fastova	289,786	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode, ienākumu - kapitalizācijas metode (kapitalizācijas likme 13,5%)
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				2,166,442	
7	Zeme	Berlīne	Berlīne	9,188,527	Ienākumu metode
Kopā Grupas pārņemtie aktīvi				11,354,969	

Pārskata gada laikā atzītā peļņa no nefinanšu aktīviem 370,276 EUR apmērā (2017. gadā vērtības samazinājums 1,031,940 EUR) un iekļauts visaptverošo ienākumu pārskata postenī citi izdevumi.

### 20. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	95,098,162	95,098,162	90,638,213	90,638,213
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	44,080,337	44,080,337	85,920,263	85,920,263
<b>Kopā</b>	<b>139,178,499</b>	<b>139,178,499</b>	<b>176,558,476</b>	<b>176,558,476</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 21. Noguldījumi

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

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
<b>Juridiskas persona</b>				
- norēķinu konti	162,160,399	162,167,582	229,487,569	229,835,683
- termiņnoguldījumi	10,042,703	10,042,703	27,435,077	27,435,077
<b>Fiziskas personas</b>				
- norēķinu konti	42,653,555	42,653,555	33,520,614	33,520,614
- termiņnoguldījumi	2,973,786	2,973,786	6,039,189	6,039,189
<b>Kopā noguldījumi:</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,626</b>	<b>296,482,449</b>	<b>296,830,563</b>
<b>Sektors:</b>				
Privātas kompānijas	138,756,333	138,763,516	255,621,873	255,969,987
Privātpersonas	45,627,341	45,627,341	39,559,803	39,559,803
Finanšu institūcijas	33,213,991	33,213,991	1,283,020	1,283,020
Bezpeļņas organizācijas	199,664	199,664	8,120	8,120
Finanšu institūciju un aizdēvēju iestādes	33,114	33,114	-	-
Latvijas valdība	-	-	9,633	9,633
<b>Kopā noguldījumi:</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,626</b>	<b>296,482,449</b>	<b>296,830,563</b>

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

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Rezidenti	50,907,699	50,914,881	17,437,441	17,785,555
Nerezidenti	166,922,744	166,922,744	279,045,008	279,045,008
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>217,830,443</b>	<b>217,837,625</b>	<b>296,482,449</b>	<b>296,830,563</b>

2018. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 3,72% (2017: 3,19%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0,00% (2017: 0,00%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2018.		31.12.2018.		31.12.2017.		31.12.2017.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Rūpniecība	334,657	0,15	334,657	0,15	1,362,152	0,46	1,362,152	0,46
Celtniecība un nekustamais īpašums	7,762,032	3,57	7,769,215	3,57	9,986,205	3,37	10,334,319	3,48
Tirdzniecība un komercdarbība	88,082,947	40,44	88,082,947	40,44	159,712,515	53,87	159,712,515	53,80
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	58,017,419	26,63	58,017,419	26,63	35,225,496	11,88	35,225,496	11,87
Transports un sakari	16,085,851	7,38	16,085,851	7,38	44,850,221	15,13	44,850,221	15,11
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	39,656	0,02	39,656	0,02	81,843	0,03	81,843	0,03
Fiziskās personas	45,627,341	20,95	45,627,341	20,95	39,559,803	13,34	39,559,803	13,33
Pārējās	1,880,540	0,86	1,880,540	0,86	5,704,214	1,93	5,704,214	1,92
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>217,830,443</b>	<b>100%</b>	<b>217,837,626</b>	<b>100%</b>	<b>296,482,449</b>	<b>100%</b>	<b>296,830,563</b>	<b>100%</b>

Kopējā noguldījumu vērtība 2018. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 118,383,493 EUR (2017. gadā 133,716,620 EUR), kas ir 54,34% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2017. gadā 45,05%)

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 22. Emitētie parāda vērtspapīri

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
	<b>17,558,810</b>	<b>17,558,810</b>	<b>16,763,810</b>	<b>16,763,810</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 2017. gada 31. decembrī 1,937,009 EUR (2017. gada 31. decembrī 1,849,308 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 2018. gada 31. decembrī 12,503,133 EUR (2017. gada 31. decembrī 11,937,036 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 2018. gada 31. decembrī 3,118,668 EUR (2017. gada 31. decembrī 2,977,466 EUR).

### 23. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	6,247	6,247	55,702	55,702
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Nauda ceļā	860	860	5,334	5,334
Norēķini ar kreditoriem	140,215	115,618	423,900	421,813
Uzkrājumi ārpusbilances saistību vērtības samazināšos	112,053	112,054	-	-
Dividenžu izmaksa	2,656,244	2,656,244	-	-
	<b>2,932,204</b>	<b>2,907,608</b>	<b>501,521</b>	<b>499,434</b>

\* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2019. un 2018. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

### 24. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	336,010	336,010	358,648	358,648
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	60,544	60,544	136,635	136,635
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	247,895	247,895	284,505	284,505
Citas uzkrātās izmaksas	288,835	288,835	109,181	109,181
	<b>933,284</b>	<b>933,284</b>	<b>888,969</b>	<b>888,969</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 25. Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	-	56,074,212	64,031	(652,280)
Valūtas nākotnes līgumi	-	-	-	612,368	724	(38)
Iespēju līgumi	-	-	-	17,400	1,001	-
<b>Kopā</b>	-	-	-	<b>56,703,980</b>	<b>65,756</b>	<b>(652,318)</b>

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

	31.12.2017.			31.12.2017.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Aaa līdz Aa3	-	-	-	-	-	-
A1 līdz A3	-	-	-	-	-	-
B1 līdz B3	-	-	-	6,077,821	9,271	(10,809)
Caa1 un zemāk	-	-	-	-	-	-
Bez reitinga	-	-	-	50,626,159	56,485	(641,509)
<b>Kopā</b>	-	-	-	<b>56,703,980</b>	<b>65,756</b>	<b>(652,318)</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 26. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2018. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2017. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2017. 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.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2018. EUR	%	31.12.2017. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37,40	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%	5,905,782	18,27	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:

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Galvojumi	6,934,513	6,934,513	8,931,032	8,931,032
	<b>6,934,513</b>	<b>6,934,513</b>	<b>8,931,032</b>	<b>8,931,032</b>

Grupa un Banka ir izsniegusi klientiem garantijas 6,934,513 EUR (2017. gada 31. decembrī 8,931,032 EUR) apjomā. Šīs garantijas nodrošinātas ar naudas vai kredīta līdzekļiem, kas bloķēti vai rezervēti Grupā un Bankā, un nodrošina Grupas un Bankas prasījumus pret klientiem garantijas saistību izpildes nosacījumu iestāšanās gadījumā.

#### Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
Kredītešanas saistības	2,164,429	2,168,986	9,602,234	9,602,234
Neizlietotās kredītlīnijas	9,383,274	9,383,274	12,143,597	12,143,597
<b>Kredītešanas saistības kopā</b>	<b>11,547,703</b>	<b>11,552,260</b>	<b>21,745,831</b>	<b>21,745,831</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.

Kredītešanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2018. Grupa EUR	31.12.2018. Banka EUR	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR
USD	144,180	144,180	6,645,685	6,645,685
EUR	2,020,249	2,024,806	2,956,549	2,956,549
<b>Kredītešanas saistības kopā</b>	<b>2,164,429</b>	<b>2,168,986</b>	<b>9,602,234</b>	<b>9,602,234</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

#### Ārpusbilances saistības pret klientiem (turpinājums)

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	3,640,972	3,640,972	8,435,617	8,435,617
EUR	5,742,302	5,742,302	3,707,980	3,707,980
<b>Neizlietotās kredītlīnijas kopā</b>	<b>9,383,274</b>	<b>9,383,274</b>	<b>12,143,597</b>	<b>12,143,597</b>

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

Kreditēšanas saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 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>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>65,068</b>	<b>46,239</b>	-	<b>111,307</b>

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

Gadījumos, kad Banka ir nomnieks, nākotnes nomas maksājumi saskaņā ar noslēgtajiem operatīvās nomas līgumiem ir šādi:

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Līdz 1 gadam	34,492	34,492	48,065	48,065
1-5 gadi	81,142	81,142	87,644	87,644
Vairāk par 5 gadiem	-	-	-	-
<b>Kopā operatīvās nomas saistības</b>	<b>115,634</b>	<b>115,634</b>	<b>135,710</b>	<b>135,710</b>

#### Apgrūtinātie aktīvi

Iekilātie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret kredītiestādēm	6,784,766	6,784,766	17,026,611	17,026,611
Pārējie aktīvi	4,436,378	4,436,378	1,514,778	1,514,778
<b>Kopā</b>	<b>11,221,144</b>	<b>11,221,144</b>	<b>18,541,389</b>	<b>18,541,389</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

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

#### Apgrūtinātie aktīvi *(turpinājums)*

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2018. gada 31. decembrī, gan 2017. gada 31. decembrī.

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

- EUR 4,436,378 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.
- EUR 6,726,856 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 57,910 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 2017. gada 31. decembrī veido :

- EUR 1,514,778 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.
- EUR 7,881,746 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 9,144,865 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu darījumu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Kapitāla pietiekamība

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
	EUR	EUR
<b>Apraksts</b>		
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>50,293,100</b>	<b>56,479,236</b>
- Pirmā līmeņa kapitāls	37,639,741	38,611,886
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	37,639,741	38,611,886
- Otrā līmeņa kapitāls	12,653,359	17,867,350
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>186,580,861</b>	<b>189,887,472</b>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	153,807,198	154,754,958
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,158,663	7,046,938
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,615,000	27,969,088
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	116,488
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20,17%	20,33%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	29,243,602	30,066,950
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20,17%	20,33%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	26,444,889	27,218,638
- Kopējais kapitāla rādītājs	26,96%	29,74%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	35,366,631	41,288,238
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,664,522	4,747,187

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
	EUR	EUR
<b>Apraksts</b>		
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>49,962,284</b>	<b>56,581,161</b>
- Pirmā līmeņa kapitāls	37,308,925	38,713,811
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	37,308,925	38,713,811
- Otrā līmeņa kapitāls	12,653,359	17,867,350
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>183,617,538</b>	<b>187,834,627</b>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	150,844,962	152,702,076
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,158,663	7,046,938
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,613,913	27,969,125
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	116,488
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20,32%	20,61%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	29,046,136	30,261,253
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20,32%	20,61%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	26,29,1873	27,443,733
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,21%	30,12%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	35,272,881	41,554,391
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,590,438	4,695,866

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 29. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2018. 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	401,845	94,686,900	-	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	41,870,087	1,913,850	348,434	44,132,371
Kredīti un avansi	56,912,505	28,572,551	13,423	85,498,479
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	23,976,119	1,273,367	-	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	284,083	-	284,083
Nemateriālie aktīvi	16,993	485,893	-	502,886
Pamatlīdzekļi	-	13,460,695	-	13,460,695
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	278,648	-	278,648
Nākamo periodu izdevumi	14,314	205,557	1,179	221,050
Pārējie aktīvi	2,348,697	12,474,482	3,549,221	18,372,400
<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</b>				
Noguldījumi	96,622,172	118,599,846	2,608,425	217,830,443
Emitētie parāda vērtspapīri	17,558,810	-	-	17,558,810
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,284	911,318	20,682	933,284
Pārējās saistības	150,831	2,779,492	1,881	2,932,204
Subordinētais aizņēmums	11,207,357	-	-	11,207,357
Kapitāls un rezerves	-	32,626,745	-	32,626,745
<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>	106	(1,281,375)	1,281,269	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	-	-	-	-
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>106</b>	<b>(1,281,375)</b>	<b>1,281,269</b>	<b>-</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>197,277,898</b>	<b>162,147,192</b>	<b>7,538,390</b>	<b>366,963,480</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>242,288,071</b>	<b>117,855,577</b>	<b>6,819,832</b>	<b>366,963,480</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<b>(45,010,173)</b>	<b>44,291,615</b>	<b>718,558</b>	<b>-</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>218,934</b>	<b>(1,158,385)</b>	<b>418,972</b>	<b>(520,479)</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2018. 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	401,845	94,686,900	-	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	41,870,087	1,913,850	348,434	44,132,371
Kredīti un avansi	56,912,505	31,334,526	13,423	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	23,976,119	1,273,367	-	25,249,486
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	6,100,000	-	6,100,000
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	284,083	-	284,083
Nemateriālie aktīvi	16,993	485,893	-	502,886
Pamatlīdzekļi	-	13,460,695	-	13,460,695
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	-	278,648	-	278,648
Nākamo periodu izdevumi	14,314	205,557	1,179	221,050
Pārējie aktīvi	2,348,697	3,270,378	3,549,221	9,168,296
<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</b>				
Noguldījumi	96,622,172	118,607,029	2,608,425	217,837,626
Emitētie parāda vērtspapīri	17,558,810	-	-	17,558,810
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,284	911,318	20,682	933,284
Pārējās saistības	150,831	2,754,896	1,881	2,907,608
Subordinētais aizņēmums	11,207,357	-	-	11,207,357
Kapitāls un rezerves	-	32,302,029	-	32,302,029
<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>	106	(1,281,375)	1,281,269	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	-	-	-	-
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>106</b>	<b>(1,281,375)</b>	<b>1,281,269</b>	<b>-</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>197,277,898</b>	<b>162,595,144</b>	<b>7,538,390</b>	<b>367,411,432</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>242,288,071</b>	<b>118,303,529</b>	<b>6,819,832</b>	<b>367,411,432</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<b>(45,010,173)</b>	<b>44,291,615</b>	<b>718,558</b>	<b>-</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>218,934</b>	<b>(1,158,385)</b>	<b>418,972</b>	<b>(520,479)</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 2018. 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	-	95,088,745	-	-	-	-	-	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	-	37,402,262	913,401	4,766,708	-	1,050,000	-	44,132,371
Kredīti un avansi	4,816,304	8,071,017	3,627,137	4,579,166	37,151,556	7,673,145	19,580,154	85,498,479
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	7,808	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	502,886	502,886
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,460,695	13,460,695
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	221,050	-	-	221,050
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	278,648	-	-	278,648
Pārējie aktīvi	-	4,319,863	-	146,691	2,233,773	-	11,672,073	18,372,400
<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</b>								
Noguldījumi	-	205,555,285	1,106,956	4,942,900	1,425,031	4,731,154	69,117	217,830,443
Emitētie parāda vērtspapīri	-	61,899	-	29,662	-	17,467,249	-	17,558,810
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	933,284	-	-	-	-	933,284
Pārējās saistības	-	2,906,129	-	-	9,490	-	16,585	2,932,204
Subordinētais aizņēmums	-	5,611	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	11,207,357
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	32,626,745	32,626,745
<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>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>5,250,394</b>	<b>181,152,025</b>	<b>40,387,367</b>	<b>19,652,775</b>	<b>48,231,367</b>	<b>54,717,621</b>	<b>17,571,931</b>	<b>366,963,480</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>265,837,544</b>	<b>11,994,462</b>	<b>2,098,477</b>	<b>12,709,031</b>	<b>35,023,845</b>	<b>39,300,121</b>	<b>366,963,480</b>
Ārpusbilances saistības	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
<b>Likviditāte</b>	<b>5,250,394</b>	<b>(85,696,538)</b>	<b>23,513,418</b>	<b>10,690,612</b>	<b>30,931,158</b>	<b>9,025,105</b>	<b>(24,391,012)</b>	<b>(30,676,863)</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 2018. 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	-	95,088,745	-	-	-	-	-	95,088,745
Prasības pret kreditiestādēm	-	37,402,262	913,401	4,766,708	-	1,050,000	-	44,132,371
Kreditī un avansi	4,816,304	8,071,017	3,627,137	4,579,166	37,151,556	10,435,120	19,580,154	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	7,808	25,249,486
Līdzdalība meitas sabiedrības	-	-	-	-	-	-	6,100,000	6,100,000
pamatkapitālā								
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
pārējos								
visaptverošajos ienākumos								
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	502,886	502,886
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,460,695	13,460,695
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	221,050	-	-	221,050
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	278,648	-	-	278,648
Pārējie aktīvi	-	4,304,286	-	146,691	2,233,773	-	2,483,546	9,168,296
<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</b>								
Noguldījumi	-	205,562,468	1,106,956	4,942,900	1,425,031	4,731,154	69,117	217,837,626
Emītētie parāda vērtspapīri	-	61,899	-	29,662	-	17,467,249	-	17,558,810
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	933,284	-	-	-	-	933,284
Pārējās saistības	-	2,881,533	-	-	9,490	-	16,585	2,907,608
Subordinētais aizņēmums	-	5,611	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	11,207,357
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	32,302,029	32,302,029
<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>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>5,250,394</b>	<b>181,149,284</b>	<b>40,387,367</b>	<b>19,652,775</b>	<b>47,636,367</b>	<b>49,163,314</b>	<b>24,171,931</b>	<b>367,411,432</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>266,183,571</b>	<b>11,994,462</b>	<b>2,098,477</b>	<b>12,709,031</b>	<b>35,023,845</b>	<b>39,402,046</b>	<b>367,411,432</b>
Ārpusbilances saistības		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
<b>Likviditāte</b>	<b>5,250,394</b>	<b>(86,045,306)</b>	<b>23,513,418</b>	<b>10,690,612</b>	<b>30,336,158</b>	<b>3,470,798</b>	<b>(17,892,937)</b>	<b>(30,676,863)</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, 2018. gada 31. decembrī bija 69,29% (2017. gada 31. decembrī: 73,46%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 60% 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 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)

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2017. 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	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Noguldījumi	-	264,183,567	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	297,674,216
Pārejās saistības	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Subordinētais aizņēmums	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
<b>Saistības kopā</b>		<b>264,892,680</b>	<b>12,270,547</b>	<b>2,459,159</b>	<b>13,080,714</b>	<b>37,186,558</b>	<b>69,117</b>	<b>329,958,775</b>
Ārpusbilances saistības		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2017. 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	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Noguldījumi	-	264,531,682	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	298,022,331
Pārejās saistības	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Subordinētais aizņēmums	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
<b>Saistības kopā</b>		<b>265,238,708</b>	<b>12,270,548</b>	<b>2,459,159</b>	<b>13,080,714</b>	<b>37,186,558</b>	<b>69,117</b>	<b>330,304,804</b>
Ārpusbilances saistības		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. 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				
Ienākošā naudas plūsma	56,118,292	-	-	<b>56,118,292</b>
Izejošā naudas plūsma	56,621,369	-	-	<b>56,621,369</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2018. 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	94,163,606	-	-	-	-	-	925,139	95,088,745
Prasības pret kreditīestādēm	37,270,708	32,676	-	-	-	-	6,828,987	44,132,371
Kredīti un avansi	14,617,840	9,961,541	4,011,320	33,002,691	22,405,840	28,488	1,470,759	85,498,479
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	-	7,808	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,885,247	5,885,247
<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</b>								
Noguldījumi	622,762	223,668	162,503	1,420,885	1,003,994	-	214,396,631	217,830,443
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	17,467,249	-	91,561	17,558,810
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,865,488	3,865,488
Subordinētais aizņēmums	-	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	5,611	11,207,357
<b>Saistības 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>218,359,291</b>	<b>250,462,098</b>
Kapitāls un rezerves							32,626,745	32,626,745
<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)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>177,674,769</b>	<b>39,382,362</b>	<b>19,440,603</b>	<b>37,846,956</b>	<b>42,350,944</b>	<b>30,031</b>	<b>50,237,815</b>	<b>366,963,480</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>2,185,856</b>	<b>3,813,452</b>	<b>585,376</b>	<b>7,881,936</b>	<b>27,688,420</b>	<b>-</b>	<b>324,808,440</b>	<b>366,963,480</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku jutīguma analīze	175,488,913	35,568,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(274,570,625)	-



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2018. 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	94,163,606	-	-	-	-	-	925,139	95,088,745
Prasības pret kredītiestādēm	37,270,708	32,676	-	-	-	-	6,828,987	44,132,371
Kredīti un avansi	14,617,840	12,723,516	4,011,320	33,002,691	22,405,840	28,488	1,470,759	88,260,454
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	8,549,820	5,462,125	661,999	8,598,483	1,969,251	-	7,808	25,249,486
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	284,083	284,083
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,869,670	5,869,670
<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</b>								
Noguldījumi *	622,762	223,668	162,503	1,420,885	1,003,994	-	214,403,814	217,837,626
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	17,467,249	-	91,561	17,558,810
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,840,892	3,840,892
Subordinētais aizņēmums	-	-	873,362	1,746,725	8,581,659	-	5,611	11,207,357
<b>Saistības 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>218,341,878</b>	<b>250,444,685</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,302,029</b>	<b>32,302,029</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)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>177,674,769</b>	<b>41,882,362</b>	<b>19,440,603</b>	<b>37,846,956</b>	<b>42,350,944</b>	<b>30,031</b>	<b>48,185,767</b>	<b>367,411,432</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>2,185,856</b>	<b>3,813,452</b>	<b>585,376</b>	<b>7,881,936</b>	<b>27,688,420</b>	<b>-</b>	<b>325,256,392</b>	<b>367,411,432</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	175,488,913	38,068,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(277,070,625)	-

\* Noguldījumu pozīcijā kas nav jutīgas pret procentu likmju risku iekļauti garantijas depozīti kopējā summā 9,586,580 EUR (2017. gadā 18,141,170 EUR)

## 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.

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

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	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	-	-
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
Neizlietotās 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)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2017. 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%)	10,706,000	2,164,130	2,500,833	-
Korespondējošais konts	13,875,078	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	6,600,000	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	1,438,164	348,114	1,651,480
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	7,916,689	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2017. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	1,036,369	129,644	26,389	590
Procentu izdevumi	(80,194)	(549,056)	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-	192,178	-	-
Komisijas naudas ienākumi	-	35,464	121	7,379
Komisijas naudas izdevumi	(68,636)	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(108,603)*	-	600	-

\* tsk. norakstīts debitoru parāds kopējā summā 90,771 EUR

2017. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	6,134
Līdzekļi pārvaldīšanā	5,313,027	743,136

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2017. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	145,355,397	-	2,500,000	51,742
Saņemts no saistītām pusēm	144,684,566	511,529	-	58,726

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2017. 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:

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	610,220	610,220	661,449	652,743
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	155,951	155,951	173,270	171,216
<b>Kopā</b>	<b>766,171</b>	<b>766,171</b>	<b>834,719</b>	<b>823,959</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 iegūta no Bloomberg sistēmas).

**Otrās kategorijas** instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržās (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 iegūta no Bloomberg sistēmas).

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:

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	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	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Kredīti juridiskām personām	82,304,655	89,094,220	88,258,436	96,470,638
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	3,039,727	3'387,513	7,731,677	8,556,368
Hipotekārie kredīti	154,097	182,449	314,087	407,072
Pārējie finanšu aktīvi	5,885,247	5,885,247	3,878,758	3,878,758
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>230,604,842</b>	<b>237,770,545</b>	<b>280,260,623</b>	<b>289,390,501</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	217,830,443	219,245,093	296,482,449	296,899,574
Emitētie parāda vērtspapīri	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Subordinētais aizņēmums	11,207,357	11,353,625	12,367,892	12,511,188
Pārējās finanšu saistības	2,932,204	2,932,204	501,521	501,521
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>249,528,814</b>	<b>251,089,732</b>	<b>326,115,672</b>	<b>326,676,093</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:

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	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	95,088,745	95,088,745	90,638,213	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	44,132,371	44,132,371	89,439,452	89,439,452
Kredīti juridiskām personām	85,066,630	91,972,181	90,759,269	99,072,521
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	3,039,727	3,387,513	7,731,677	8,556,368
Hipotekārie kredīti	154,097	182,449	314,087	407,072
Pārējie finanšu aktīvi	5,869,670	5,869,670	3,280,184	3,280,184
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>233,351,240</b>	<b>240,632,929</b>	<b>282,162,882</b>	<b>291,393,810</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	217,837,626	219,252,277	296,830,563	297,247,688
Emitētie parāda vērtspapīri	17,558,810	17,558,810	16,763,810	16,763,810
Subordinētais aizņēmums	11,207,357	11,353,625	12,367,892	12,511,188
Pārējās finanšu saistības	2,907,608	2,907,608	499,434	499,434
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>249,511,401</b>	<b>251,072,320</b>	<b>326,461,699</b>	<b>327,022,120</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):

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	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	-	-	-	-	65,756	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	284,083	-	-	234,942
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	23,976,121	1,273,367	-	58,265,632	2,084,702	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>23,976,121</b>	<b>1,273,367</b>	<b>284,083</b>	<b>58,265,632</b>	<b>2,150,458</b>	<b>234,942</b>
<b>Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	95,088,745	-	-	90,638,213	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	44,132,371	-	-	89,439,452	-
Kredīti	-	-	85,498,479	-	-	96,304,200
Pārējie finanšu aktīvi	-	5,885,247	-	-	3,878,758	-
<b>Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>145,106,363</b>	<b>85,498,479</b>	<b>-</b>	<b>183,956,423</b>	<b>96,304,200</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	652,318	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>652,318</b>	<b>-</b>
<b>Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Noguldījumi	-	217,830,443	-	-	296,482,449	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	17,558,810	-	-	16,763,810
Subordinētais aizņēmums	-	-	11,207,357	-	-	12,367,892
Pārējās finanšu saistības	-	2,932,204	-	-	501,521	-
<b>Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>220,762,647</b>	<b>28,766,167</b>	<b>-</b>	<b>296,983,970</b>	<b>29,131,702</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):

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	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	-	-	-	-	65,756	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	284,083	-	-	234,942
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	23,976,121	1,273,367	-	58,265,632	2,084,702	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>23,976,121</b>	<b>1,273,367</b>	<b>284,083</b>	<b>58,265,632</b>	<b>2,150,458</b>	<b>234,942</b>
<b>Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	95,088,745	-	-	90,638,213	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	44,132,371	-	-	89,439,452	-
Kredīti	-	-	88,260,454	-	-	98,805,033
Pārējie finanšu aktīvi	-	5,869,670	-	-	3,280,184	-
<b>Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>145,090,786</b>	<b>88,260,454</b>	<b>-</b>	<b>183,357,849</b>	<b>98,805,033</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	652,318	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>652,318</b>	<b>-</b>
<b>Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>						
Noguldījumi	-	217,837,626	-	-	296,830,563	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	17,558,810	-	-	16,763,810
Subordinētais aizņēmums	-	-	11,207,357	-	-	12,367,892
Pārējās finanšu saistības	-	2,907,608	-	-	499,434	-
<b>Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta</b>	<b>-</b>	<b>220,745,234</b>	<b>28,766,167</b>	<b>-</b>	<b>297,329,997</b>	<b>29,131,702</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 34. Subordinētais aizņēmums

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	31.12.2018.		31.12.2018.		31.12.2017.		31.12.2017.	
	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	7,499,686	7,00-8,50	7,499,686	7,00-8,50
Heshvan Limited (atmaksa 2020-2021.gads)	2,064,228	8,00-8,50	2,064,228	8,00-8,50	1,970,767	8,00-8,50	1,970,767	8,00-8,50
Crownfield Nordic Limited Partnership (atmaksa 2018.gads)	-	-	-	-	1,667,964	7,00	1,667,964	7,00
Milandale Limited (atmaksa 2021.gads)	436,778	8,00	436,778	8,00	417,003	8,00	417,003	8,00
Maxiplan L.P (atmaksa 2020.gads)	370,563	8,50	370,563	8,50	353,785	8,50	353,785	8,50
Igors Chudenkovs (atmaksa 2020.gads)	366,899	8,50	366,899	8,50	350,287	8,50	350,287	8,50
Andrejs Volodins (atmaksa 2020.gads)	113,541	8,50	113,541	8,50	108,400	8,50	108,400	8,50
<b>Subordinētie aizņēmumi kopā</b>	<b>11,207,357</b>		<b>11,207,357</b>		<b>12,367,892</b>		<b>12,367,892</b>	

### 35. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Juridiskās personas:</b>				
- nerezidenti	68,836,200	68,836,200	86,632,296	86,632,296
<b>Fiziskās personas:</b>				
- rezidenti	216,624	216,624	199,006	199,006
- nerezidenti	457,519	457,519	1,413,511	1,413,511
<b>Kopā</b>	<b>69,510,343</b>	<b>69,510,343</b>	<b>88,244,813</b>	<b>88,244,813</b>

### 36. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	15,52%	15,66%	6,55%	6,74%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,78%	1,80%	0,66%	0,65%

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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana

Vairāki notikumi 2018. gadā ir būtiski ietekmējuši banku sektora darbību Latvijā, kā rezultātā Latvijas bankas bija spiestas pārskatīt savus biznesa modeļus.

ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") 2018. gadā februārī publicēja ziņojuma projektu par piekļuves ierobežošanu ASV finanšu sistēmai vienai no Latvijas lielākajām bankām (pamats – ASV PATRIOT ACT 311. pants), 2018. gada maijā spēkā stājās grozījumi NILLTFN likumā, kas ierobežoja daļas *čaulas kompāniju* apkalpošanu. 2018. gada augustā publicēts *Moneyval* ziņojums par Latvijas finanšu sistēmas novērtējumu, kas norāda uz nepilnībām Latvijas finanšu sektora.

Iepriekš minētie notikumi izraisīja kārtējo uzmanības pieaugumu Latvijas banku sistēmai – 2018. gada pavasarī un vasarā vairāki starptautiskie Latvijas banku partneri – korespondentbankas, ierobežoja savu darbību reģionā. Lai arī šo notikumu ietekme uz banku sistēmas darbību kopumā nav bijusi kritiska, tie kļuva par stimulu "nerezidentu" banku biznesa modeļu aktīvai transformācijai. Latvijas bankas papildus izvērtēja savu riska apetītes līmeni klientu "nerezidentu" portfeļa apkalpošanā un veica pasākumus risku mazināšanai.

Šie apstākļi liecina par būtisku neskaidrību, kas varētu radīt ievērojamas 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 ņemot vērā to, ka Koncerns un Banka ir izstrādājis jaunu Bankas attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam, kuras realizācija jau ir uzsākta 2018. gada otrajā pusgadā un turpinās 2019. gadā, Koncerna un Bankas vadība negaida, ka notikumi Latvijas banku sistēmā un notikušās izmaiņas NILLTFN likumā varētu 2019. gadā negatīvi ietekmēt Koncerna un Bankas biznesa modeli un spēju turpināt savu attīstību.

Koncerns un banka 2018. gada pavasarī un vasarā rūpīgi sekoja līdzi notikumu attīstībai un analizēja to ietekmi uz Bankas spēju turpināt savu darbību. Bankas Padome 2018. gada jūnijā apstiprināja jaunu Bankas attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam. Stratēģija paredz turpināt Bankas darbību, galvenokārt fokusējoties uz attīstību Latvijas un ES tirgos, kā arī plānveidīgi transformējot Banku, atbilstoši jaunajam darbības formātam.

Notikumi 2018. gadā prasīja no Bankas pielikt ievērojamas pūles, lai noteiktu savu lomu jaunajos transformējamā banku pakalpojumu tirgus apstākļos – aktīva darba uzsākšana jaunos tirgus segmentos prasa Bankai pārskatīt standarta produktus un pieejas biznesa veikšanā, kā arī ieviest jaunus produktus/pakalpojumus, kas orientēti uz jaunām klientu-rezidentu grupām. Šis darbs tiks turpināts arī 2019. gadā – plānots, ka 2019. gada laikā Banka pabeigs sava biznesa modeļa transformāciju un sāks plānveidīgi palielināt biznesa apjomu jaunus klientu segmentos.

Aizvadītā gada otrā puse tika veltīta jaunajā stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanai, kur kā galvenie uzdevumi tika noteikti: Bankai pieņemama riska klientu bāzes nodrošināšana, optimāla administratīvo izdevumu apmēra sasniegšana, saglabājot augstu atbilstības līmeni normatīvās vides prasībām, kā arī sagatavošanās aktīvam darbam vietējā un ES tirgū. Banka 2018. gada laikā, t.sk., ņemot vērā NILLTFN likuma jaunajā redakcijā un jaunajā NILLTF riska pārvaldības stratēģijā noteiktās prasības, ir būtiski samazinājusi savu klientu "nerezidentu" bāzi – kopumā 2018. gadā tika slēgti 2 520 klientu konti. Sākot ar 2019. gada otro ceturksni, Banka plāno klientu skaita pakāpenisku pieaugumu, galvenokārt piesaistot klientus Latvijā un ES valstu tirgū.

Noguldījumu apjoms 2018. gada laikā kopumā ir samazinājies par 78,9 miljoniem euro un 2018. gada beigās sasniedza 217,7 miljonus euro, kas ir par 51,6 miljoniem euro vairāk, nekā prognozēja Bankas vadība Bankas attīstības stratēģijas sagatavošanas un apstiprināšanas posmā 2018. gada maijā-jūnijā. Šādas noguldījumu apjoma samazināšanās rezultātā nedaudz saruka Bankas procentu ienākumi (par 9,1%), galvenokārt, saistībā ar brīvās likviditātes izvietošanu.

Banka 2019. gadā plāno straujāku savas jaunās, uz vietējo un ES tirgu orientētās stratēģijas ieviešanu, kā rezultātā būtiski tiks palielināts ar vietējo tirgu saistītais Bankas kredītportfelis un ienākumi. Par savu vietējās kredīšanas mērķa segmentu Banka ir izvēlējusies Latvijas mazo un vidējo uzņēmumu segmentu, kam tiks piedāvātas pilna spektra ilgtermiņa un īstermiņa finansēšanas iespējas. Kā savas

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 37. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

galvenās konkurējošās priekšrocības Banka redz augsti kvalificētu, kompetentu un pieredzējušu personālu, kā arī ātrumu un elastīgu pieeju kredītēšanas lēmumu pieņemšanā. Lai nodrošinātu straujāku jaunās stratēģijas realizāciju, 2019. gada pirmajā pusē tiks veiktas būtiskas atbalsta aktivitātes Bankas zīmola pozicionēšanai Latvijas tirgū.

2019. gadā Banka nesagaida ievērojamas noguldījumu (norēķinu konti un depozīti) apjoma izmaiņas, tie saglabāsies orientējoši 200 miljonu robežās. Marketinga un pārdošanas komandas aktivitātes rezultātā 2019. gada laikā palielināsies Latvijas kredītportfeļa daļa kopējā Bankas kredītportfelī, pakāpeniski samazinoties ar NVS valstīm saistītais kredītportfeļa īpatsvars. Līdz 2019. gada beigām tiek plānots neto procentu ienākumu īpatsvara pieaugums līdz 52,2% no kopējiem Bankas neto ienākumiem. Kā arī tiek plānots komisiju neto ienākumu īpatsvara samazinājums no 38,4% 2018. gadā līdz 35,6% no Bankas kopējiem neto ienākumiem 2019. gadā.

Saskaņā ar stratēģiju 2018. gadam Banka ir saskaņojusi ar FKTK un pabeigusi sagatavošanās darbus noguldījumu piesaistei, izmantojot depozītu platformas. Pirmos noguldījumus no Vācijas rezidentiēm – fiziskām personām Banka saņēma 2019. gada 2. janvārī. Uz 2019. gada 15. februāri šādā veidā ir tikuši piesaistīti noguldījumi 8,08 miljonu euro apmērā ar termiņu no 3 līdz 24 mēnešiem. 2018. gadā veikta esošās Bankas klientu bāzes revīzija, pārlicinoties par esošo klientu noguldījumu atbilstību jaunajām NILLTFN likuma prasībām. Izvērtējot esošo noguldījumu stabilitāti, Bankas stratēģijas 2019. gadam ietvaros finansējuma piesaistīšana no augstāk minētām Vācijas depozītu platformām ir paredzēta kā papildu instruments likviditātes pārvaldībai.

Banka 2019. gadā plāno pabeigt vairākus 2018. gadā uzsāktos un jaunus projektus, kas ir stratēģiski nozīmīgi Bankas biznesa modeļa transformācijai, proti: modernas Internetbankas mobilās aplikācijas ieviešana, jaunu produktu uzņēmumu finansēšanai izstrādāšana, jaunas mājaslapas publicēšana, Bankas logotipa maiņas procesa pabeigšana un jaunas vizuālās identitātes veidošana, kā arī aktīva darba turpināšana Bankas tēla veidošanai un stratēģiskai komunikācijai vietējā tirgū. Bankas vadība ir pārlicināta, ka minēto projektu īstenošana nodrošinās Bankas ieņēmumu pieaugumu un atpazīstamības uzlabošanu vietējā un ES tirgū. Pirmo 6 mēnešu laikā plānots izstrādāt un apstiprināt tehnoloģiju un Bankas produktu digitālās transformācijas stratēģiju. 2019. gada trešajā ceturksnī Banka plāno pārskatīt, apstiprināt Padomē, kā arī iesniegt FKTK, Bankas attīstības stratēģiju 2019-2022, atspoguļojot tajā precizēto Bankas attīstības scenāriju turpmākiem trim gadiem, kurā tiks ņemti vērā gan 2018. gada un 2019. gada pirmā pusgada Bankas transformācijas rezultāti, gan arī Bankas vadības redzējums par papildus attīstības iespējām Latvijas un ES tirgū.

2019. gada budžets paredz, ka Banka gadu noslēgs ar tīro peļņu apmēram 2,15 miljonu euro apmērā. 2019. gadā attīstības stratēģija un budžets paredz palielināt procentu ienākumu īpatsvaru no LR un EU valsts klientiem, kopumā saglabājot procentu ienākumus 2018. gada līmenī, savukārt komisijas ienākumu kritums (-27% no 2018. gada rezultāta), kas saistīts ar kopējo klientu bāzes apjoma samazinājumu, tiks kompensēts ar ekonomiju uz procentu izdevumiem (-26%) un komisijas izdevumiem (-39%). Turklāt, stimulējot Bankas attīstību jaunos tirgus segmentos, budžeta administratīvo izdevumu daļa tiks saglabāta 2018. gada līmenī un paredz veikt ievērojamas investīcijas mārketingā, IT sistēmu attīstībā, Bankas telpu remontā, kā arī veikt plānveida iekšējās kontroles sistēmas revīziju NILLTFN jomā.

Bankas akcionāri ir snieguši Bankai rakstiskus apliecinājumus par atbalstu Bankai tās pārejas procesā uz jauno biznesa modeli, kā arī par finansiālā atbalsta sniegšanu, ja tāds Bankai būtu nepieciešams, kapitāla un likviditātes prasību izpildei 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.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 38. Notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)

2018. gada beigās FKTK veica pārbaudi ar mērķi pārliecināties, vai Banka ievēro NILLTFN likuma aizliegumu uzturēt darījuma attiecības ar čaulas veidojumu, ja tas vienlaikus atbilst likuma 1. panta 15.<sup>1</sup> punkta "a" un "b" apakšpunktā noteiktajām pazīmēm. 2019. gada 27. februārī Banka saņēma FKTK vēstuli par pārbaudes rezultātiem, kurā tika norādīts uz nepieciešamību ņemt vērā FKTK viedokli par pārbaudes laikā izskatītiem materiāliem Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas procesā nākotnē. Vēstulē tika norādīts arī uz to, ka pārbaudes laikā konstatētie trūkumi, ņemot vērā Bankā jau realizētus iekšējo kontroles sistēmu uzlabojošus pasākumus, nākotnē FKTK vērtēs kompleksā ar faktiem, kuri var būt konstatēti nākamajā Bankas pilnajā klātienes FKTK pārbaudē.

2019. gada februārī tika parakstīts pirkuma-pārdošanas līgums par nekustamā īpašuma, kas atrodas Ovošņaja ielā 9, Vasiščevo ciemā, Ukrainā (pārņemtā īpašuma), pārdošanu. Šī darījuma rezultātā zaudējumi Bankai nav radušies.



---

Aleksandrs Jakovļevs

Valdes priekšsēdētāja p.i.



---

Marks Bekkers

Padomes priekšsēdētāja  
vietnieks

Rīgā, 2019. gada 12. martā

---