



Signet Bank AS gada pārskats par **2019. gadu**



Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2019. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs.....	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī.....	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī	12
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī	14
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī	15
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	16
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	91

Signet Bank AS

Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003076407

Tālrunis: +371 67 080 000

Fakss: +371 67 080 001

E-pasts: info@signetbank.com

www.signetbank.com

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2019. gadā

2019. gads Signet Bank AS (turpmāk – Banka) ir bijis pārmaiņu gads. Pēc lēmuma koriģēt biznesa modeli Banka kopā ar meitas sabiedrībām (turpmāk – Koncerns) paplašināja savu darbību vietējā tirgū, koncentrējoties uz turīgām privātpersonām un uzņēmējiem un tiem piederošām kompānijām. Gada laikā Koncernam izdevās būtiski palielināt biznesa apjomus vietējā tirgū gan klientu skaita un noguldījumu apjoma ziņā, gan palielinot izsniegto aizdevumu portfeli vietējiem klientiem. Rezultātā ievērojami palielinājās biznesa apjomi ar klientiem no Latvijas, ES un ESAO dalībvalstīm, sasniedzot 70% no depozītu bāzes un 67% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem. 2020. gadā mēs plānojam pilnībā pabeigt biznesa modeļa transformāciju.

Mūsu pamatproduktu klāsts joprojām ir (un paliks) vērsts uz turīgu privātpersonu un to pārvaldībā esošu uzņēmumu līdzekļu apkalpošanu, koncentrējoties uz ieguldījumu pārvaldīšanu un klubu darījumiem, kuros tiek sindicēti līdzekļi parāda un privātkapitāla darījumu organizēšanai. Mūsu pakalpojumi arī turpmāk būs vērsti uz klientu līdzekļu un ieguldījumu iespēju savienošanu, kas ir pieejami kapitāla tirgos un privātos kredītesānos darījumos. Mēs nemitīgi strādājam pie esošo Koncerna produktu pilnveidošanas un jaunu risinājumu ieviešanas.

Kredīti un citi finansēšanas produkti ir kļuvuši par Koncerna turpmākas izaugsmes stūrakmeni. 2019. gadā mēs veiksmīgi organizējām pirmo obligāciju emisiju savam klientam Sun Finance, piesaistot 10 miljonus EUR no Koncerna privātajiem un institucionāliem klientiem. Mēs uzskatām, ka tirgus paver izcilas iespējas jaunu obligāciju emisiju organizēšanai, tāpēc mēs intensīvi strādāsim, lai šis finansēšanas piesaistīšanas produkts gūtu atzinību mūsu esošo un potenciālo vietējo klientu vidū. Laikā, kad finansējums vietējiem uzņēmumiem no Latvijā esošajām ārzemju kapitāla bankām kļūst arvien nepieejamāks, mums rodas vairāk iespēju piesaistīt klientus, kas vēlas organizēt finansējuma piesaisti savai darbībai un projektiem. Koncerns ir gatavs aktīvi izmantot šīs iespējas, tāpēc 2020. gadā mēs plānojam organizēt jaunus finansēšanas darījumus 80 miljonu EUR vērtībā.

Tāpat 2020. gadā plānojam reģistrēt pirmos divus ieguldījumu fondus Signet Asset Management IPAS pārvaldīšanā. Šie fondi papildinās investīciju portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu klāstu, ko Signet Asset Management IPAS jau šobrīd sniedz privātiem klientiem un Latvijas lielākajam 3. līmeņa korporatīvajam pensiju fondam. Šogad plānojam paplašināt arī savu finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumu piedāvājumu un uzsākt institucionālo klientu apkalpošanu.

Viena no Koncerna prioritātēm 2020. gadā ir tehnoloģiskā attīstība. Mēs plānojam ieguldīt laiku un resursus klientu apkalpošanas un pakalpojumu izmantošanas pieredzes uzlabošanā, it īpaši sniedzot ērtāku pieeju attālinātiem bankas pakalpojumiem, izstrādājot jaunus produktus un attīstot IT infrastruktūru. Mēs apzināmies, ka veiksmīgai Koncerna turpmākai attīstībai ir svarīgi ievērot jaunākās tendences finanšu nozarē, kur šobrīd norisinās dinamiskas pārmaiņas.

2019. gads bija nozīmīgs gads Latvijas finanšu sektora starptautiskās reputācijas uzlabošanai. Koordinēta rīcība no valdības, likumdevēju, Finanšu izlūkošanas dienesta, FKTK, tiesībsargājošo iestāžu un finanšu tirgus dalībnieku puses ir būtiski samazinājusi Latvijas banku sektora riskus, ieviešot NILLTPFN standartus, kas pilnībā atbilst vislabākajai starptautiskajai praksei. Ir svarīgi atzīmēt, ka NILLTPFN kultūras izmaiņas ir panāktas ne tikai Latvijas banku sektorā, bet tautsaimniecībā kopumā un šīs pārmaiņas ir izpelnījušās atzinību no starptautiskajiem ekspertiem – Eiropas Padomes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ekspertu komitejas (turpmāk – Moneyval) (2020. gada janvārī) un FATF (2020. gada februārī). Latvija kļuva par pirmo valsti Eiropas Padomes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma



finansēšanas novēršanas ekspertu komitejas “Moneyval” uzraudzībā, kas veiksmīgi ieviesusi visus 40 FATF ieteikumus. Tas ir labākais apliecinājums Latvijas panākumiem NILLTPFN problēmjautājumu risināšanā, kas ir sasniegti ļoti īsā laika periodā. Esam pārliecināti, ka, NILLTPFN pateicoties šiem sasniegumiem, kā arī reāli panāktajam progresam, Latvijas finanšu sektora starptautiskā reputācija pakāpeniski uzlabosies.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Koncerns turpina pievērst īpašu uzmanību NILLTPFN atbilstības jautājumiem, nemitīgi uzlabojot iekšējās kontroles mehānismus, sekojot izmaiņām regulējošajā vidē un ārvalstu labākajai praksei. Mēs ieguldām IT un cilvēkresursu attīstībā, lai nodrošinātu, ka risku pārvaldīšana un kontroles mehānismi atbilst izraudzītajam biznesa modelim.

Arvien nozīmīgāku lomu finanšu nozarē iegūst ilgtspējas aspekts, atbalstot 2015. gadā ANO Ģenerālajā asamblejā pieņemto rezolūciju par ilgtspējīgas attīstības programmu. Vislielāko rezonansi ir raisījis vides faktors, kuras saudzēšanai un atjaunošanai ir uzstādīti ambiciozi mērķi gan pasaules mērogā, gan nacionālā līmenī. Arī Banka plāno noteikt ilgtspējīgu finansēšanu kā vienu no prioritātēm un integrēt tās faktoros - vides, sociālos un pārvaldības, savā darbības stratēģijā, investīciju lēmumu pieņemšanā, kā arī finanšu instrumentu izstrādē un ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā bankas klientiem.

2019. gads Koncernam ir bijis veiksmīgs finanšu rezultātu ziņā. Tīrie komisiju ienākumi 2019. gadā palielinājās par 34%, salīdzinot ar 2018. gadu (no 3.4 miljoniem EUR līdz 4.6 miljoniem EUR), bet tīrie procentu ienākumi – par 14% (no 3.4 miljoniem EUR 2018. gadā līdz 3.9 miljoniem EUR 2019. gadā). Administratīvie izdevumi nedaudz palielinājušies (par 2% no 7.1 miljona EUR 2018. gadā līdz 7.2 miljoniem EUR 2019. gadā), bet tīrie apvienotie ienākumi sasnieguši 1.1 miljonu EUR (salīdzinājumā ar 2018. gada neto apvienotajiem izdevumiem (57 tūkstoši EUR)).

Klientu noguldījumi ir pieauguši par 52 miljoniem EUR (+51%), kamēr Koncerna pārvaldīšanā un administrēšanā esošo klientu līdzekļu kopējais apmērs palielinājies no 624 miljoniem EUR līdz 1,093 miljoniem EUR (+75%).

Mēs saskatām daudz iespēju Latvijas banku sektorā, kurš turpina pārdzīvot strukturālas pārmaiņas. Mūsaprāt, Koncernam ir laba iespēja audzēt savu private banking un investment banking biznesu apjomus. Pateicoties pieejamībai mūsu klientu būtiskajam līdzekļu apjomam, mēs spējam ne tikai izsniegt aizdevumus no bankas resursiem, bet arī kopā ar mūsu klientu līdzekļiem organizēt sindicētus finansēšanas darījumus gan kredītu, gan obligāciju emisijas veidā.

Koncerns pieturas pie konservatīva risku profila – kapitāla pietiekamības radītājs 2019. gada beigās bija 23.27% un likviditātes koeficients 67.59%. Mēs turpināsim aktīvi izmantot pieejamo kapitālu, galvenokārt, audzējot kredītportfeļa apjomu vietējā tirgū.

Pēdējo nedēļu notikumi saistībā ar COVID-19 pandēmiju pasaulē un ārkārtas situāciju Latvijā ir izraisījuši virkni grūtību katra iedzīvotāja ikdienā. Koncerns saviem klientiem turpina sniegt pilnu pakalpojumu klāstu, un mūsu speciālisti ir gatavi darbam pilnīgi attālinātā režīmā, ja šāda nepieciešamība radīsies. Finanšu tirgus paaugstinātā *volatilitāte* būtiski neietekmē mūsu investīciju portfeli, jo tas pārsvarā sastāv no obligācijām ar augstu kredītreitingu. Mēs ceram, ka šī pandēmija drīz norims, un visiem bankas klientiem un partneriem vēlam palikt drošiem un veselīgiem.

Koncerna vadība ir apmierināta ar 2019. gadā sasniegto un ir pārliecināta, ka iepriekšējā gada smagais darbs ir licis stabilu pamatu vēl lielākiem sasniegumiem nākamajos gados. Mēs uzskatām, ka Koncernam ir izcils piedāvājums tā esošajiem un potenciālajiem klientiem, un esam enerģijas un apņēmības pilni realizēt komercdarbības un ienākumu izaugsmes augsto potenciālu.

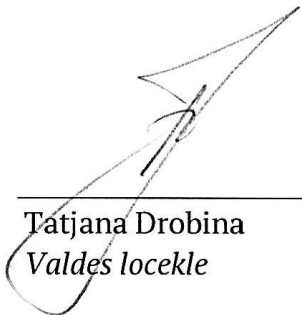


Mēs esam pateicīgi mūsu klientiem par uzticību, saviem akcionāriem par atbalstu un stratēģisko virzību, un saviem darbiniekiem par neatlaidīgu darbu šajā aizraujošā laikā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle

2020. gada 27. martā



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Serge Umansky
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Piгоzne
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs
Padomes loceklis	Pavel Kurosh
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons
Valdes locekle	Tatjana Drobina
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis	Jānis Solovjakovs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

Paziņojums par vadības atbildību

Signet Bank AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrības (kopā Koncerns) konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

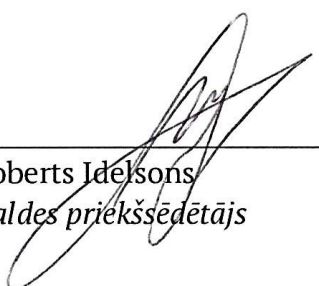
Bankas vadība apstiprina, ka Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2019. gadu, kas attēloti no 8. līdz 90. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

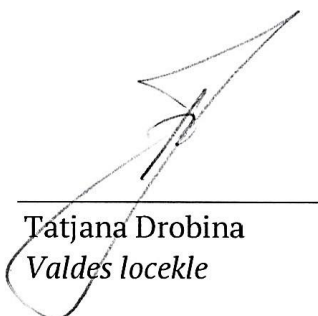
Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā vai Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Latvijas republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas, kā arī Eiropas Savienības saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tātijana Drobina
Valdes locekle

2020. gada 27. martā



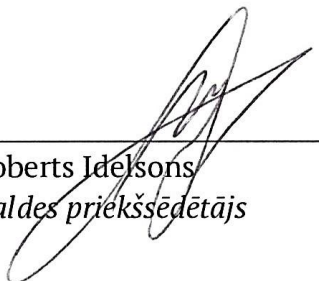
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

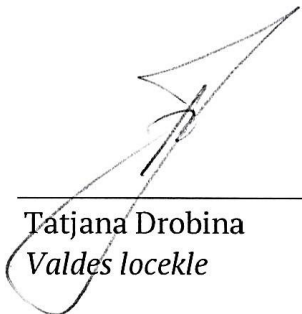
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Procentu ienākumi	7	5,444	4,952	5,209	4,952
Procentu izdevumi	7	(1,592)	(1,577)	(1,605)	(1,585)
Neto procentu ienākumi		3,852	3,375	3,604	3,367
Komisijas naudas ienākumi	8	5,339	3,923	5,121	3,696
Komisijas naudas izdevumi	9	(789)	(519)	(775)	(508)
Neto komisijas naudas ienākumi		4,550	3,404	4,346	3,188
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		(19)	(103)	(19)	(103)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(205)	(36)	(205)	(36)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		(148)	872	(153)	860
Neto citi ienākumi		343	114	336	117
Ienākumi no pamatdarbības kopā		8,373	7,626	7,909	7,393
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(7,197)	(7,051)	(6,910)	(6,779)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(7)	(58)	32	-
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās	19	(5)	(299)	-	(299)
Izveidotie uzkrājumi	11	(8)	-	(8)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(203)	(134)	(271)	(134)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		953	84	752	181
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(8)	(10)	(8)	(10)
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		945	74	744	171
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		50	-	-	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		895	74	744	171

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

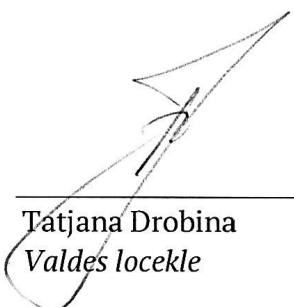
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		945	74	744	171
Pārējie apvienotie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		64	(466)	58	(466)
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā		128	335	125	335
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		192	(131)	183	(131)
Apvienotie ienākumi/(izdevumi) kopā		1,137	(57)	927	40
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		50	-	-	-
Attiecināma uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		1,087	(57)	927	40

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



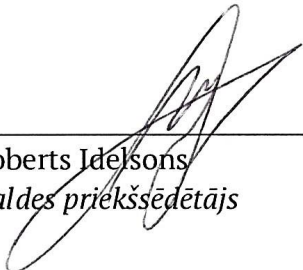
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī

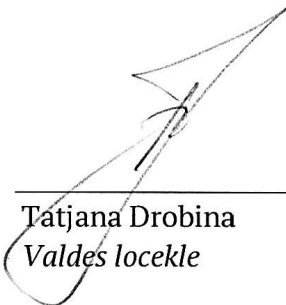
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	13	40,931	25,658	40,931	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	15	11,484	18,282	11,411	18,032
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	1,097	1,030	1,097	1,030
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	20,442	33,711	20,237	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		108,084	54,080	107,987	54,080
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	16	65,196	37,703	65,099	37,703
<i>Parāda vērtspapīri</i>	18	22,420	5,551	22,420	5,551
<i>Prasības uz termiņu pret finanšu iestādēm</i>	15	20,468	10,826	20,468	10,826
Ieguldījums meitas sabiedrībās	19	-	-	1,531	1,292
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	20	1,895	1,718	2,028	1,813
Pamatlīdzekļi	21	2,787	1,755	2,763	1,753
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	22	210	181	142	181
Citi aktīvi	23	2,279	1,126	1,956	1,100
Kopā aktīvi		189,209	137,541	190,083	138,650

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drošina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī

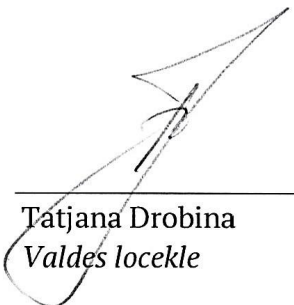
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	549	258	549	258
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		166,059	120,130	167,559	121,292
<i>Noguldījumi</i>	25	154,159	101,892	155,659	103,054
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	26	11,465	18,238	11,465	18,238
<i>Saistības pret finanšu iestādēm</i>	24	435	-	435	-
Uzkrājumi		8	-	8	-
Pārējās saistības	27	5,522	1,431	5,354	1,414
Kopā saistības		172,138	121,819	173,470	122,964
Pamatkapitāls	28	32,171	32,171	32,171	32,171
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Patiesās vērtības rezerve		105	(87)	96	(87)
Uzkrātie zaudējumi		(15,807)	(16,702)	(15,994)	(16,738)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		16,809	15,722	16,613	15,686
Nekontrolējošā līdzdalība		262	-	-	-
Pašu kapitāls kopā		17,071	15,722	16,613	15,686
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		189,209	137,541	190,083	138,650
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	30	622,941	344,985	568,628	290,113

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		953	84	752	181
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums		8	10	8	10
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	21, 22	535	446	530	445
Zaudējumi no ieguldījuma meitas un asociētajās sabiedrībās	19, 20	5	299	-	299
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	203	134	271	134
Neto procentu ienākumi		(3,802)	(3,374)	(3,554)	(3,366)
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		(195)	(28)	(195)	(28)
Uzkrājumi		8	-	8	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2,285)	(2,429)	(2,180)	(2,325)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		224	216	224	216
Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums/(pieaugums)		(8,950)	21,346	(8,956)	21,292
Kreditu un prasību pret klientiem samazinājums/(pieaugums)		(27,546)	7,201	(27,556)	7,201
Pārdošanai paredzēto aktīvu (iegāde)		(215)	-	(193)	-
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(943)	(240)	(668)	(244)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		52,267	(33,222)	52,545	(33,294)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		3,334	6	3,183	(67)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		15,886	(7,122)	16,399	(7,221)
Saņemtie procentu maksājumi		5,280	5,457	5,080	5,465
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		195	28	195	28
Samaksātie procentu maksājumi		(1,008)	(968)	(961)	(1,033)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums/ (samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		20,353	(2,605)	20,713	(2,761)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	21, 22	(391)	(74)	(296)	(74)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, vērtības (pieaugums)/samazinājums		13,358	(13,002)	13,558	(13,002)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)/ samazinājums		(16,796)	4,228	(16,796)	4,228
Ieguldījums asociētās sabiedrībās		(177)	(128)	(215)	(128)
Ieguldījums meitas sabiedrībā		(5)	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(4,011)	(8,976)	(3,749)	(8,976)



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

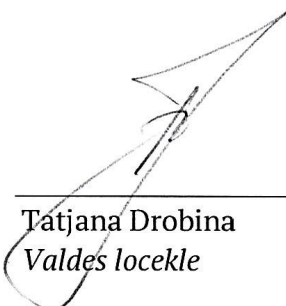
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības līdzdalības (iegāde)		-	-	(239)	-
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		212	-	-	-
Subordinēto aizņēmumu pieaugums/(samazinājums)		(7,712)	227	(7,712)	227
Maksājumi par nomas saistībām		(109)	-	(109)	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(7,609)	227	(8,060)	227
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		43,940	54,832	43,690	54,750
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		(258)	462	(252)	450
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	52,415	43,940	52,342	43,690

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



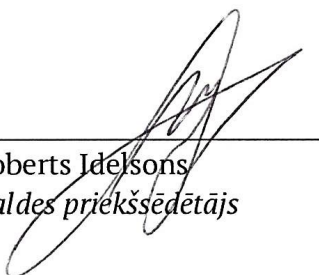
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

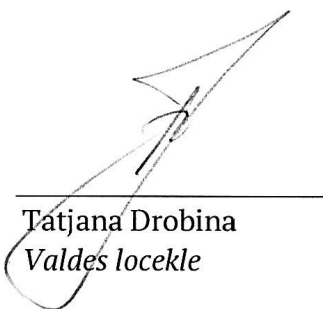
'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Nekontrolējo šā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,724)	-	15,831
Pirmās dienas ietekme ieviešot 9. SFPS		-	-	-	-	(52)	-	(52)
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,776)	-	15,779
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	74	-	74
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(131)	-	-	-	(131)
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	(131)	-	74	-	(57)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	28	32,171	28	(87)	312	(16,702)	-	15,722
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	895	50	945
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	192	-	-	-	192
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	192	-	895	50	1,137
Meitas sabiedrības ar nekontrolējošo līdzdalību iegāde		-	-	-	-	-	212	212
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	28	32,171	28	105	312	(15,807)	262	17,071

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

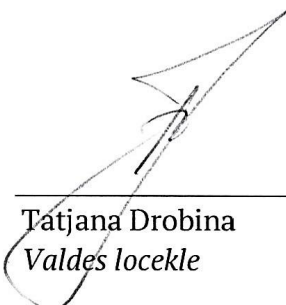
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2018. gada 1.janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,857)	15,698
Pirmās dienas ietekme ieviešot 9.SFPS		-	-	-	-	(52)	(52)
Atlikums 2018. gada 1.janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,909)	15,646
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	171	171
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(131)	-	-	(131)
Apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		-	-	(131)	-	171	40
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	28	32,171	28	(87)	312	(16,738)	15,686
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	744	744
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	183	-	-	183
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	183	-	744	927
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	28	32,171	28	96	312	(15,994)	16,613

Pielikums no 16. līdz 90. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai izdošanai 2020. gada 27. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Banka dibināta 1992. gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. 2017.gada septembrī par Bankas vairākuma akcionāriem kļuva starptautisku investoru grupa, kuras sastāvā ietilpst trīs finansiāli spēcīgi investori - Signet Global Investors Limited, SIA "Hansalink" un SIA "Fin.lv". Papildus finansiālajai stabilitātei tas nodrošina pamatu racionālu un pārdomātu stratēģisko lēmumu pieņemšanai akcionāru līmenī, izmantojot savstarpēji papildinošo katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi.

Signet Bank AS ir privāta banka, kas piedāvā turīgām personām, uzņēmējiem un tiem piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie produkti, kas tiek piedāvāti klientiem ir: privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot portfeļu pārvaldīšanu, piedalīšanos kluba tipa finansēšanas darījumos un investīciju konsultācijas, privātie un korporatīvie kredīti, premiāla līmeņa maksājumu kartes, depozīti. Bankas mērķa klienti ir Latvijas, Eiropas Savienības un OECD valstu rezidenti. Banka tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko privāto banku pakalpojumu sniedzēju Ziemeļvalstu reģionā.

2018.gadā Banka veica savas stratēģijas pārskatīšanu un ir uzsākusi klientu noguldījumu un klientu bāzes diversifikāciju, lai samazinātu klientu īpatsvaru, kas rada palielinātus reputācijas riskus Bankai (galvenokārt klienti no Krievijas un citām NVS valstīm). Šāda diversifikācija tiek panākta, galvenokārt orientējoties uz tirgiem, kurus pārstāv Bankas lielākie akcionāri – Latvija, Apvienotā Karaliste, Eiropas Savienības valstis. Šo pasākumu rezultātā 2019.gada beigās lielāka daļa Bankas biznesa (67% no noguldījumiem un 64% no ieņēmumiem) bija no Eiropas Savienības rezidentiem, savukārt 44% no noguldījumiem un 37% no ieņēmumiem bija no Latvijas rezidentiem. Banka gan klientu piesaistīšanā, gan kredīvēšanā turpinās, par lielāko prioritāti, noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

Koncerna kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji¹ 2019.gada 31.decembrī ir attiecīgi 23.27% un 67.59% (31.05% un 97.01%. attiecīgi 2018.gadā). Koncerna kapitāla atdeves (ROE)² un aktīvu atdeves (ROA)³ rādītāji ir attiecīgi 5,81% un 0.60% (0.47% un 0.05% 2018. gadā).

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija.

Koncernā ietilpst meitas sabiedrības:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2019	2018
Signet Asset Management Latvia IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV1010, Latvija	100	100
AS "Primerio Finance"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija	51	-

¹ Likviditāti aprēķina, bilances datumā likvidu aktīvu kopsummu, dalot ar saistībām ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām

² ROE aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās

³ ROA aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.



2. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2020. gada 27.martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPAS un AS "Primero Finance" (kopā saukti „Koncerns”) finanšu informāciju. Akcionāriem ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu, kā arī veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes

Konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu.

Atsevišķi jauni vai atjaunoti standarti stājās spēkā 2019. gada 1. janvārī, tādēļ uzskaites politika tika atjaunota un pārskatīta. Pārējās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar tām, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Jauno uzskaites standartu ieviešanas ietekme un izmaiņas uzskaites politikās ir aprakstītas zemāk.

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Bankas un Koncerna uzskaites valūta un finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta euro („EUR”). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos euro („'000”).

c) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

2019. gada 1. janvārī stājās spēkā jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Turpmāk uzskaitīti jaunie vai grozītie standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk aprakstītas vadlīnijas un standarti, kas stājās spēkā 2019. gada 1. janvārī un tika ieviesti šajos finanšu pārskatos. Ieviešanas ietekme, kur tas ir atbilstoši, ir atklāta šajos pārskatos.

16. SFPS – „Nomas” (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK).

Koncerns sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Koncerns ir izdarījis izvēli piemērot jauno standartu, neveicot izmaiņas nesadalītajā peļņā 2019. gada 1. janvārī.

Noma ir līgums vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un



vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos postešos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns ir izdarījis izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Bankai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Bankas pamatdarbības vajadzībām. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar vienu gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš. Ietvertā aizņēmuma procentu likme sākotnējās piemērošanas datumā bija 4.19%, kas noteikta pēc Bankas vidējās subordinēto aizņēmumu procentu likmes.

Koncerns kā nomnieks 16. SFPS uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- *īstermiņa noma* - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;
- *aktīvs ar zemu vērtību* - tāds aktīvs, kas iegādāts jauns, un kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši euro).

Jaunā standarta ieviešanas brīdī Bankai tika atzīts lietošanas tiesību aktīvs 1.2 miljonu EUR apmērā, 2019.gada laikā meitas sabiedrība atzina – 21 tūkstoša EUR apmērā. Ir atzītas atbilstošas nomas saistības. Pārskata periodā Banka ir atzinusi lietošanas tiesību aktīva amortizāciju 129 tūkstošu EUR apmērā.

'000 EUR	Koncerns	Banka
Operatīvās nomas saistības 31.12.2018., kas finanšu pārskatos atklātas saskaņā ar 17. SGS	1,321	1,321
Diskontēts, izmantojot aizņēmuma procentu likmi 01.01.2019.	1,205	1,205
Nomas saistības, kas atzītas 01.01.2019.	1,205	1,205
- Atzīšanas atbrīvojums mazvērtīgu aktīvu nomā	11	11



Nākotnes prasības, kas neietekmē 2019. gada finanses.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra, taču saskaņā ar Bankas vadības novērtējumu tiem nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu un Banku:

- 23. SFPIK Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē (izdota 2017. gada 7. jūnijā un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- priekšapmaksas instrumenti ar negatīvu kompensāciju - 9. SFPS grozījumi (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 28. SGS Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- gada uzlabojumi SFPS 2015. – 2017. gada ciklam - grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (izdoti 2017. gada 12. decembrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 19. SGS Plāna grozījumi, samazinājumi vai norēķini (izdoti 2018. gada 7. februārī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gadā vai vēlāk).

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas.

Vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Koncerns un Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns un Banka pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem:

- *grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo sistēmu,*
grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo sistēmu ir publicēti pārskata periodos, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk;
- *grozījumi 3. SFPS: Uzņēmējdarbības apvienošana,*
grozījumi 3. SFPS: Uzņēmējdarbības apvienošana, kas publicēti 2018. gada 22. oktobrī, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk;
- *grozījumi 1. SGS un 8. SGS attiecībā uz būtiskuma definīciju,*
grozījumi 1. SGS un 8. SGS attiecībā uz būtiskuma definīciju, kas publicēti 2018. gada 31. oktobrī, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk.



d) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Plašāka informācija par Koncerna meitas sabiedrību ir sniegta 19. pielikumā (Ieguldījumi meitas sabiedrībās).

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka uzskaita ieguldījumus asociētajās sabiedrībās saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētajā uzņēmumā Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņa vai zaudējumus un pārējos apvienotajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumu asociētajā uzņēmumā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Koncerna asociētajām sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās).

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrībām ir atklāta finanšu pārskatu 19. pielikumā.

Bankas un Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatā, apvienojot aktīvus, saistības, peļņu un zaudējumus. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna un Sabiedrības savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem tiek izslēgti.

(iv) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies. Nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas radusies iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami.

e) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instrumenti, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos.

f) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerna sabiedrības izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

g) Finanšu instrumenti

(i) Atzīšana un novērtēšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilanci tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

Visi Finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā norēķinu datumā. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva Patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas aktīvs.

(ii) Klasifikācija

Koncerns visus finanšu aktīvus un finanšu saistības sākotnējā atzīšanas brīdī klasificē vienā no šādiem biznesa modeļiem:

- turētie ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas (turpmāk – HTC);
- turētie gan ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas, gan ar pārdošanas mērķi (turpmāk – HTCS);
- tirdzniecības nolūkā turētie (turpmāk – TRD).

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Koncerns iegādes brīdī nosaka vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem Koncerns, ņemot vērā biznesa modeļu mērķus un līgumos paredzētās naudas plūsmas raksturojumus, finanšu aktīvus uzskaita 3 (trīs) novērtēšanas kategorijās:

- kā novērtētus amortizētajās izmaksās (turpmāk - AmC);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – FVOCI);



- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk – FVTPL).

Koncerns visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

- tirdzniecībai turētas saistības vai tādas, kas sākotnēji klasificētas kā FVTPL. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kuri ir saistības, pēc tam novērtē pēc patiesās vērtības;
- finanšu saistības, kuras rodas tad, ja finanšu aktīva pārvedums nekvalificējas atzīšanas pārtraukšanai vai ir piemērojama turpinātas iesaistes pieeja;
- finanšu garantijas līgumus;
- apņemšanās izsniegt aizdevumu ar procentu likmi, kas zemāka par tirgus procentu likmi;
- iespējamo atlīdzību, kuru pircējs atzinis tādā komercdarbības apvienošanā, uz ko attiecas 3. SFPS. Šādu iespējamo atlīdzību turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētiem un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklassificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Koncerna vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kuras tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jābūt turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir vienlaicīgi saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas kursu, akciju cenu izmaiņas vai citos gadījumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai kotētajām cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle ir jāizdara katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

Finanšu aktīvs vai saistība, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turēti tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

Dažreiz, vienojoties ar aizņēmēju, Koncerns izdara izmaiņas aizdevumu līgumu nosacījumos, kas maina līgumā noteiktos maksājumus vai citus nosacījumus. Šādos gadījumos Koncerns izvērtē vai mainītā maksāšanas kārtība vai citi nosacījumi būtiski atšķiras no iepriekš noteiktajiem.

Lai to paveiktu, Koncerns izvērtē tādas izmaiņas kā:

- būtisku aizdevuma termiņa pagarināšanu (aizdevumiem, kuriem termiņa pagarināšana nav saistīta ar būtiskām aizņēmēja finanšu grūtībām);
- būtiskas procentu likmes izmaiņas;
- aizdevuma valūtas maiņu;
- vai tiek mainīti citi aizdevuma nosacījumi, kas būtiski maina aizdevuma risku, t.sk. izmaiņas aizdevuma nodrošinājumā.

Ja izmaiņas nosacījumos ir būtiskas, Koncerns pārtrauc attiecīgā aktīva atzīšanu, atzīst jaunu aktīvu patiesajā vērtībā, un aprēķina jaunu efektīvo procentu likmi. Aizdevuma nosacījumu izmaiņu datums tiek uzskatīts aizdevuma sākotnējās atzīšanas datumu zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšanas vajadzībām, t.sk. lai noteiktu vai ar aizdevumu saistītais kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Papildus tam, Koncerns izvērtē vai jaunais finanšu aktīvs sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzskatāms par aktīvu ar samazinātu kredītvērtību, it sevišķi gadījumos, kad izmaiņas aizdevuma līgumā ir saistītas ar aizņēmēja nespēju savlaicīgi veikt maksājumus iepriekš noteiktajā kārtībā.

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no aktīvu atzīšanas pārtraukšanas.

Ja izmaiņas aizdevuma līguma nosacījumos nav būtiskas, aizdevuma atzīšana netiek pārtraukta, un Koncerns pārrēķina aktīva uzskaites vērtību diskontējot mainīto naudas plūsmu ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Izmaiņu rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Koncerns pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.



h) Atpirkšanas un atpakaļpārdošanas līgumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns ir iesaistīts šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tas turpina uzrādīt savā bilanci, izmantojot tādus pašus uzskaites principus kā paša aktīviem. Aktīvi bilanci tiek uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem, ja aktīvu pircējam atbilstoši līguma nosacījumiem ir tiesības pārdot vai pārķīlāt nodrošinājumu.

Ja Koncerns ir iesaistīts aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Koncerna bilanci, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

i) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj biržā netirgotus procentu mijmaiņas līgumus, biržā tirgotus procentu nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un akciju iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Koncerns veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

j) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.



k) Pamatlīdzekļi

(i) Koncernam piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tām nolietojums tiek aprēķināts kā atsevišķiem pamatlīdzekļiem.

(ii) Nomātie aktīvi

Koncerns no 2019.gada 1.janvāra saskaņā ar 16. SFPS "Noma" (skatīt 3.Pielikumu c) daļu) atzina tiesības lietot aktīvu un nomas saistības.

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

Nomāto aktīvu apkope un pašreizējais remonta izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(iii) Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai.

Turpmāki izdevumi par nemateriālajiem ieguldījumiem tiek kapitalizēti tikai tad, ja tie palielina nākotnes ekonomiskos labumus, kas ietverti aktīvā, uz kuru tie attiecas. Izmaksas, kas saistītas ar programmatūras attīstību vai uzturēšanu, tiek atzītas kā izmaksas brīdī, kad tās radušās.

Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Nemateriālie aktīvi	5-7 gadi
---------------------	----------

m) Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Koncerna vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz tā saucamo “paredzamo zaudējumu” modeli. Paredzamo zaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Koncerns var ciest kādā vienā scenārijā, piemēram – stresa scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svariem tiek izmantota katra scenārija varbūtība.

Lai aprēķinātu vērtības samazināšanās zaudējumus, aktīvi tiek iedalīti 3 kategorijās (posmos):

- 1. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas;
- 2. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas, bet kuriem nav konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde;
- 3. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde.

Koncerns uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem aprēķina saskaņā ar 9. SFPS prasībām:

- 1. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodam, kas attiecas uz iespējamajiem zaudējumiem gadījumā, ja aizņēmējs nākamo 12 mēnešu periodā neizpilda savas finanšu saistības;
- 2. un 3. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem, kas ir iespējami aktīva visa atlikušā “dzīves” perioda laikā (lifetime expected credit losses).

„Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatoro definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. posmu.

Lai noteiktu vai ar aktīvu saistītais kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzišanas (vai aktīvam pastāv saistību neizpilde), Koncerns izvērtē vairākus rādītājus, t.sk.:

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Koncernu par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;
- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;
- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings;
- Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem – vai ir palielinājies aizdevuma vērtības attiecības pret nodrošinājuma vērtību rādītājs.

Balstoties uz augstākminētajiem rādītājiem Koncerna vadība pieņem lēmumu par aktīvu iedalījumu pa posmiem. Parasti, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 30 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 2. posma aktīvs, savukārt, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 90 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 3. posma aktīvs.

Koncerns izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu”. Koncerns izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu” aprēķinot paredzamos kredītriska zaudējumus prasībām pret darījumu partneriem un emitentiem, kuriem starptautiskās reitingu kompānijas Standard & Poor’s, Moody’s vai Fitch ir piešķirušas BBB- vai augstāku kredītreitingu, ņemot vērā to, ka saistību neizpildes varbūtība emitentiem ar šādu reitinga līmeni vēsturiski ir bijusi zema (0.18 % gadā

emitentiem ar BBB- kredītreitingu un vēl zemāka emitentiem ar augstāku kredītreitingu). Zema kredītriska izņēmums” nozīmē to, ka, ja emitentam vai darījumu partnerim ir piešķirts BBB- vai augstāks kredītreitings, Banka uzskata, ka ar prasībām pret šo emitentu vai darījumu partneri saistītais kredītrisks nav būtiski pieaudzis pat, ja ir vērojamas emitenta vai darījumu partnera kredīspējas pasliktināšanās pazīmes.

Paredzamos zaudējumus aktīviem Koncerns aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai, izņemot 1. posma kredītkaršu overdraftus un debitoru parādus (aktīvu pozīcijām, kuras nepārsniedz 100 tūkst. EUR), kuri paredzamo zaudējumu aprēķināšanas vajadzībām tiek iekļauti attiecīgās grupās.

1. un 2. posma aktīviem paredzamo zaudējumu summa tiek aprēķināta reizinot aktīva bilances vērtību pārskata datumā (plus uzkrātos procentus un kredīta/kredītlinijas neizmantoto daļu) ar zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2. posma aktīviem. 3. posma aktīviem tiek izstrādāti individuāli naudas plūsmas scenāriji, kurus apstiprina Koncerna vadība.

Iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, kuriem reitingu kompānijas S&P, Moody's vai Fitch ir piešķirušas reitingus, Koncerns izmanto saistību neizpildes varbūtības, kas atbilst reitingu kompāniju vēsturiskajiem datiem/varbūtībām.

Koncerna iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot aizdevumus klientiem, kuriem reitingu kompānijas S&P, Moody's vai Fitch nav piešķirušas reitingus, Koncerns aprēķina kredītreitingus atbilstoši finanšu rādītāju, kurus kredītreitingu noteikšanai izmanto minētās reitingu kompānijas, līmenim un intervāliem, kurus reitingu kompānijas izmanto kredītreitinga noteikšanai. Aprēķinātie kredītreitingi un reitingu kompāniju vēsturiskie datiem par saistību neizpildes gadījumiem tiek izmantoti saistību neizpildes varbūtību noteikšanai.

Koncerna iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, Koncerns izmanto reitingu kompāniju noteiktos zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficientus vai Koncerna aprēķinātus zaudējumu koeficientus.

1. un 2. posma aizdevumiem klientiem Koncerns izmanto saistību neizpildes varbūtību, kas tiek noteikta balstoties uz saistību neizpildes gadījumu skaitu Koncerna aizdevumu portfeli pēdējo 3 gadu laikā, ņemot vērā aizņēmēju kredīspējas novērtējumu.

Aizdevumiem klientiem zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficienti tiek aprēķināti pieņemot, ka aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā var tikt pārdoti aizdevumu nodrošinājuma aktīvi. Šim nolūkam, ņemot vērā nodrošinājuma aktīvu veidu, likviditāti, atrašanās vietu u.c. faktorus, tiek izdarīti pieņēmumi attiecībā uz pārdošanas termiņu, diskontu un pārdošanas izdevumiem.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi, un bilances vērtību. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances finanšu saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi kā arī Koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredīt kvalitāte pasliktinās.

Uzkrājumus iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions). Aprēķina metodoloģijas detaļas aprakstītas 3. pielikuma n) punktā.



Koncerns koriģē paredzamo zaudējumu aprēķinos izmantotās aizņēmēju saistību neizpildes varbūtības ņemot vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes Gadījumā, ja aizņēmēja kredībspēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā, un šajā valstī vai reģionā ir sagaidāma ekonomikas lejupslīde, paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības, nekā “normālos” apstākļos, kad ekonomikas lejupslīde netiek prognozēta. Koncerns regulāri atjauno tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, tajā skaitā salīdzina faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

o) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības un garantijas, un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas veidus. Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

p) Ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Bankai un Koncernam ienākuma nodoklis jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

q) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un procentu izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi un atspoguļota ka attiecīgā aktīva faktiskā ienesīguma korekcija. Citas komisijas naudas, citi ienākumi



un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.
Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

4. Riska vadība

Koncerns galvenokārt ir pakļauts šādiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTFP) risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

Šajā pielikumā uzrādīta informācija par Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

a) Riska vadības politikas un procedūras

Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Koncerna risku tolerance ir noteikta attiecīgu risku vadības politikās. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko risku pārvaldīšanas praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par Koncerna risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras. Finanšu risku vadības pārvalde (turpmāk tekstā – FRVP) ir atbildīgs par finanšu risku identificēšanu, novērtēšanu, vadīšanu un ziņošanu. Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par nefinanšu riskiem un atbilstības risku.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja (turpmāk – ALCO).

b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Koncerna ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātajām pozīcijām, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni un optimizējot sagaidāmo peļņu no riska uzņemšanās.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus

apstiprina ALCO, pamatojoties uz FRVP ieteikumiem.

Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu pozīcijām, procentu likmju riska pozīcijām un valūtas pozīcijām, kā arī un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, vidējā svērtā aktīvu termiņa ierobežojumi (duration limits).

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties nelabvēlīgos vai ļoti nelabvēlīgos apstākļos.

c) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Koncerna ieņēmumus vai tās finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Koncerns ir pakļauts tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ Koncerna peļņa var pieaugt, samazināties vai arī Koncernam var rasties zaudējumu, ja notiek lielas un negaidītas procentu likmju izmaiņas.

Sekojošā tabulā ir parādīta iespējamā ietekme uz Koncerna un Bankas peļņu un pašu kapitālu no Koncerna un Bankas iegādāto parāda vērtspapīru cenu izmaiņām procentu likmju izmaiņu par 100 bāzes punktiem. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, t.sk. ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē iekļauti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas klasificēti FVTPL vai FVOCI.

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(8)	(8)	-*	-*
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	9	9	-*	-*
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(129)	(126)	(268)	(268)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	132	129	274	274

* 31.12.2018. Koncernam nebija FVTPL klasificētu parāda vērtspapīru

Papildus iespējamai ietekmei uz vērtspapīru cenām procentu likmju iespējamās izmaiņas var ietekmēt Bankas procentu ieņēmumus no aktīviem ar mainīgu likmi un izdevumus par saistībām ar mainīgu likmi, tādējādi ietekmējot Bankas tīros procentu ienākumus. Zemāk ir atspoguļota ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem nākamā 12 mēnešu periodā:

'000 EUR	2019. gada 31. decembrī	2018. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(99)	520
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	99	(520)



d) Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad prasības ārvalstu valūtā ir lielākas vai mazākas kā saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt turpmāk šajā pielikumā ietvertajā sadaļā “valūtu analīze”.

Izmaiņas valūtu kursos, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas sekojošā tabulā.

Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	8	(12)	3	17
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(8)	12	(3)	(17)
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	3	3	-	-
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	(3)	(3)	-	-
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	(4)	(4)	4	4
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	4	4	(4)	(4)

e) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Koncerna pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2019. un 2018. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	20	20	25	25
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(20)	(20)	(25)	(25)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	1,022	1,012	1,686	1,686
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(1,022)	(1,012)	(1,686)	(1,686)

f) Kredītrisks

Kredītrisks ir Koncerna iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās), Koncerna klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Koncerna īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Koncernu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Koncerna īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredīspējas pasliktināšanās dēļ.

Bankas kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”, savukārt kredītriska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Banka atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Bankas aizdevumiem klientiem (izņemot aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Bankas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu).

Bankas pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredīspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (loan to value) rādītājam;
- kredīšanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kredīšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5 % no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kredīšanas darījumiem, kas pārsniedz 1 milj. EUR, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredīspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredīšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un to juridiskos aspektus. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredīšanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Bankai pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfeļa koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Koncernam rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes un Vērstpapīru darījumu pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, aizdevumi pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), Koncerns ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai



pret katru darījumu partneri, finanšu instrumentu portfeļu limitiem un citiem limitiem.

Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic FRVP un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Finanšu tirgus pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Katru ceturksni FRVP sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Koncerna uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Koncerna noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Koncerns/Banka regulāri veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu saskaņā ar IFRS 9 prasībām (skat. pārskata 3.pielikuma c) punktu "(i) 9. SFPS "Finanšu instrumenti").

Par kavētu kredītu (past due) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir nokavēti līgumā paredzētie procentu, komisijas vai pamatsummas maksājumi.

Par kredītu ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīts kredīts, saistībā ar kuru ir notikuši viens vai vairāki notikumi ar negatīvu iespaidu uz aizdevuma sagaidāmo naudas plūsmu – zaudējumu notikumi. Pazīmes, kas var liecināt par to, ka aizdevumam var būt samazināta vērtība ir šādas:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā Koncerns/ Banka nebūtu piešķīrusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- līdzekļu neizmantošana Kredītlīgumā noteiktajiem mērķiem;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.



Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kreditī	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finansu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2019							
Kopā kredīti, bruto	35,640	6,057	9,341	4,269	7,095	3,366	65,768
Kreditī, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	31,862	6,057	8,968	4,269	7,095	2,881	61,132
Kreditī, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	364	-	-	-	364
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	9	-	-	-	9
kavēts virs 90 dienām	3,778	-	-	-	-	485	4,263
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(268)	(1)	(66)	(33)	-	(204)	(572)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri nav kavēti	(86)	(1)	(47)	(33)	-	(16)	(183)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri nav kavēti	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(15)	-	-	-	(15)
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	(1)	-	-	-	(1)
kavēts virs 90 dienām	(182)	-	-	-	-	(188)	(370)
Kopā kredīti, neto	35,372	6,056	9,275	4,236	7,095	3,162	65,196
Kreditī, kuri nav kavēti	31,776	6,056	8,918	4,236	7,095	2,865	60,946
Kreditī, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	349	-	-	-	349
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	8	-	-	-	8
kavēts virs 90 dienām	3,596	-	-	-	-	297	3,893
31.12.2018							
Kopā kredīti, bruto	30,079	669	4,869	873	770	770	38,030
Kreditī, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,079	669	4,862	873	770	154	37,407
Kreditī, kuri ir kavēti līdz 30 dienām un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	7	-	-	616	623
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(138)	-	(7)	-	-	(182)	(327)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri nav kavēti	(138)	-	(5)	-	-	-	(143)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kreditīem, kuri ir kavēti līdz 30 dienām	-	-	-	-	-	(182)	(182)
Kopā kredīti, neto	29,941	669	4,862	873	770	588	37,703
Kreditī, kuri nav kavēti	29,941	669	4,855	873	770	154	37,262
Kreditī, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	-	-	7	-	-	434	441



Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2019							
Kopā kredīti, bruto	39,420	6,057	5,464	4,269	7,095	3,366	65,671
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	35,642	6,057	5,464	4,269	7,095	2,881	61,408
Kredīti, kuri ir kavēti virs 90 dienām un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	3,778	-	-	-	-	485	4,263
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(326)	(1)	(8)	(33)	-	(204)	(572)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(144)	(1)	(5)	(33)	-	(16)	(199)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti virs 90 dienām	(182)	-	-	-	-	(188)	(370)
Kopā kredīti, neto	39,094	6,056	5,456	4,236	7,095	3,162	65,099
Kredīti, kuri nav kavēti	35,498	6,056	5,456	4,236	7,095	2,865	61,206
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	3,596	-	-	-	-	297	3,893
31.12.2018							
Kopā kredīti, bruto	30,079	669	4,869	873	770	770	38,030
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,079	669	4,862	873	770	154	37,407
Kredīti, kuri ir kavēti līdz 30 dienām un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	-	-	7	-	-	616	623
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(138)	-	(7)	-	-	(182)	(327)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(138)	-	(5)	-	-	-	(143)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti līdz 30 dienām	-	-	-	-	-	(182)	(182)
Kopā kredīti, neto	29,941	669	4,862	873	770	588	37,703
Kredīti, kuri nav kavēti	29,941	669	4,855	873	770	154	37,262
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	-	-	7	-	-	434	441



Kredītu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts statuss pārskatīts, 2019. gada 31. decembrī ir 471 tūkst. EUR (31.12.2018: 213 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītligumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas un nav iestājies kāds no zaudējumu notikumiem. Kredītam par summu 3 596 tūkstoši EUR notiek piedziņas process. Daļu no kredīta summas Banka atguva 2019.gadā, savukārt atlikusī kredīta daļa tiks atgūta realizējot, par labu Bankai ieķīlātus, nekustāmā īpašuma objektus par cenu, kas nodrošinās Bankai naudas summas saņemšanu, kas nav mazāka par kredīta neto uzskaites vērtību. Tiek sagaidīts, ka piedziņas process tiks pabeigts 2020.gada laikā.

Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 16. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.



Koncerna aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2019.gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,931	-	-	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11,484	-	-	11,484
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,097	-	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19,926	488	28	20,442
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103,823	71	4,764	108,658
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā, bruto	177,956	559	4,792	183,307
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(180)	(6)	(389)	(575)
Finanšu aktīvi kopā, neto	177,776	553	4,403	182,732
Nefinanšu aktīvi				
Pārējie nefinanšu aktīvi, bruto	6,785	-	-	6,785
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(308)	-	-	(308)
Pārējie nefinanšu aktīvi, neto	6,477	-	-	6,477
Aktīvi kopā, bruto	184,741	559	4,792	190,092
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(488)	(6)	(389)	(883)
Aktīvi kopā, neto	184,253	553	4,403	189,209

Koncerna aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2018.gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	25,658	-	-	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	18,282	-	-	18,282
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,030	-	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,134	478	99	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	45,194	8,401	830	54,425
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā, bruto	124,050	8,879	929	133,858
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(75)	(59)	(211)	(345)
Finanšu aktīvi kopā, neto	123,975	8,820	718	133,513
Nefinanšu aktīvi				
Pārējie nefinanšu aktīvi, bruto	386	-	-	386
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(12)	-	-	(12)
Pārējie nefinanšu aktīvi, neto	374	-	-	374
Aktīvi kopā, bruto	124,436	8,879	929	134,244
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(87)	(59)	(211)	(357)
Aktīvi kopā, neto	124,349	8,820	718	133,887



Bankas aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2019.gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,931	-	-	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11,411	-	-	11,411
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,097	-	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19,721	488	28	20,237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103,829	-	4,734	108,563
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā, bruto	177,684	488	4,762	182,934
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(206)	-	(370)	(576)
Finanšu aktīvi kopā, neto	177,478	488	4,392	182,358
Nefinanšu aktīvi				
Pārējie nefinanšu aktīvi, bruto	8,614	-	-	8,614
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(889)	-	-	(889)
Pārējie nefinanšu aktīvi, neto	7,725	-	-	7,725
Aktīvi kopā, bruto	186,298	488	4,762	191,548
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1,095)	-	(370)	(1,465)
Aktīvi kopā, neto	185,203	488	4,392	190,083

Bankas aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2018.gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	25,658	-	-	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	18,032	-	-	18,032
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,030	-	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,134	478	99	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	45,194	8,401	830	54,425
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā, bruto	123,800	8,879	929	133,608
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(75)	(59)	(211)	(345)
Finanšu aktīvi kopā, neto	123,725	8,820	718	133,263
Nefinanšu aktīvi				
Pārējie nefinanšu aktīvi, bruto	360	-	-	360
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(12)	-	-	(12)
Pārējie nefinanšu aktīvi, neto	348	-	-	348
Aktīvi kopā, bruto	124,160	8,879	929	133,968
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(87)	(59)	(211)	(357)
Aktīvi kopā, neto	124,073	8,820	718	133,611



Koncerna aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 01.01.2019	87	59	211	357
Pārvedumi:				
bez pārvedumiem starp posmiem	94	-	182	276
pārvedumi starp 1. posmu uz 2. posmu	-	2	-	2
pārvedumi starp 2. posmu uz 3. posmu			44	44
pārvedumi starp 1. posmu uz 3. posmu			1	1
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	122	2	11	135
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(26)	2	151	127
Norakstīts	-	-	(1)	(1)
Bruto uzskaites vērtība 31.12.2019	190	6	388	584

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 01.01.2019	87	59	211	357
Pārvedumi:				
bez pārvedumiem starp posmiem	64	-	182	246
pārvedumi starp 2. posmu uz 3. posmu	-	-	44	44
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	160	-	-	160
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(8)	-	143	135
Norakstīts		-	(1)	(1)
Bruto uzskaites vērtība 31.12.2019	216	-	368	584

Koncerna un Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 01.01.2018	132	47	198	377
Pārvedumi:				
bez pārvedumiem starp posmiem	111	20	198	329
pārvedumi starp 1. posmu uz 2. posmu	-	21	-	21
pārvedumi starp 2. posmu uz 1. posmu	27	-	-	27
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	9	14	217	240
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(60)	4	(198)	(254)
Norakstīts	-	-	(6)	(6)
Bruto uzskaites vērtība 31.12.2018	87	59	211	357



g) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistišanas par Koncernam neizdevīgām procentu likmēm, lai Koncerns varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Tā kā Koncerna darbība ir saistīta ar klientu - nerezidentu apkalpošanu, FKTK ir noteikusi paaugstinātas prasības Bankas likviditātes rādītājam – minimālais likviditātes rādītājs ir vienāds ar 40 %(2018: 60%).

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Koncerna uzņemta likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Koncerna likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem zemas likviditātes aktīvos – aizdevumiem klientiem. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu. Koncerns veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs un LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs.

Koncerns katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Regulas 575/2013 prasībām. Koncerns atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2019. un 2018. gada 31. decembrī.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas. Analizē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.



Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	62,141	4,619	6,994	13,457	67,116	-	154,327	154,159
Subordinētie aizņēmumi	28	575	387	5,470	7,137	-	13,597	11,465
Ar kreditiem saistītās saistības	4,244	-	-	-	-	-	4,244	4,244
Neatvasinātās saistības kopā	66,848	5,194	7,381	18,927	74,253	-	172,603	170,303
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(91,764)	(25,279)	(22,706)	(1,823)	(1,008)	-	(142,580)	(141,877)
- Izejošās	90,821	25,490	22,905	1,838	1,001	-	142,055	141,505
Atvasinātās saistības kopā	(943)	211	199	15	(7)	-	(525)	(372)
Kopā	65,905	5,405	7,580	18,942	74,246	-	172,078	169,931

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi	88,774	286	258	2,212	10,197	187	101,914	101,892
Subordinētie aizņēmumi	34	1,128	236	6,502	13,904	413	22,217	18,238
Ar kreditiem saistītās saistības	750	-	-	-	-	-	750	750
Neatvasinātās saistības kopā	89,558	1,414	494	8,714	24,101	600	124,881	120,880
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(12,143)	(5,379)	(5,443)	(291)	-	-	(23,256)	(22,729)
- Izejošās	12,158	5,238	5,016	382	1	-	22,795	22,537
Atvasinātās saistības kopā	15	(141)	(427)	91	1	-	(461)	(192)
Kopā	89,573	1,273	67	8,805	24,102	600	124,420	120,688



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	62,192	4,922	6,997	13,463	68,272	-	155,846	155,659
Subordinētie aizņēmumi	28	575	387	5,470	7,137	-	13,597	11,465
Ar kredītiem saistītās saistības	4,244	-	-	-	-	-	4,244	4,244
Neatvasinātās saistības kopā	66,899	5,497	7,384	18,933	75,409	-	174,122	171,803
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(91,764)	(25,279)	(22,706)	(1,823)	(1,008)	-	(142,580)	(141,877)
Izejošās	90,821	25,490	22,905	1,838	1,001	-	142,055	141,505
Atvasinātās saistības kopā	(943)	211	199	15	(7)	-	(525)	(372)
Kopā	65,956	5,708	7,583	18,948	75,402	-	173,597	171,431

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi	88,813	286	258	2,980	10,503	187	103,027	103,054
Subordinētie aizņēmumi	34	1,128	236	6,502	13,904	413	22,217	18,238
Ar kredītiem saistītās saistības	750	-	-	-	-	-	750	750
Neatvasinātās saistības kopā	89,597	1,414	494	9,482	24,407	600	125,994	122,042
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(12,143)	(5,379)	(5,443)	(291)	-	-	(23,256)	(22,729)
Izejošās	12,158	5,238	5,016	382	1	-	22,795	22,537
Atvasinātās saistības kopā	15	(141)	(427)	91	1	-	(461)	(192)
Kopā	89,612	1,273	67	9,573	24,408	600	125,533	121,850



Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Nepieciešamības gadījumā Koncerns un Banka spēs īsā termiņā realizēt likvidos aktīvus, lai izpildītu pieprasījuma saistības. Koncerna finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2019. gada 31. decembrī:

Koncerns '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,931	-	-	-	-	-	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11,484	-	-	-	-	-	11,484
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	114	10	16	406	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,131	5,827	5,897	3,578	4,009	-	20,442
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	34,258	24,767	10,651	10,437	27,971	-	108,084
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	-	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā	89,050	30,708	16,558	14,031	32,386	-	182,733
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	99	273	144	19	14	-	549
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435
Noguldījumi	62,141	4,615	6,986	13,370	67,047	-	154,159
Subordinētie aizņēmumi	-	354	305	5,204	5,602	-	11,465
Ar kreditiem saistītās saistības	4,244	-	-	-	-	-	4,244
Finanšu saistības kopā	66,919	5,242	7,435	18,593	72,663	-	170,852
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	17,071	17,071
Kopā saistības un rezerves	66,919	5,242	7,435	18,593	72,663	17,071	187,923
Neto likviditātes pozīcija uz 2019.gada 31. decembri	22,131	25,466	9,123	(4,562)	(40,277)	(17,071)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2018.gada 31. decembri	(31,892)	4,144	7,393	24,911	7,374	(15,277)	-



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2019. gada 31. decembrī:

Banka ‘000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,931	-	-	-	-	-	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11,411	-	-	-	-	-	11,411
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	114	10	16	406	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	925	5,827	5,897	3,578	4,010	-	20,237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	34,243	24,694	10,558	10,184	28,308	-	107,987
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	-	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā	88,756	30,635	16,465	13,778	32,724	-	182,358
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	99	273	144	19	14	-	549
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435
Noguldījumi	62,190	4,915	6,986	13,370	68,198	-	155,659
Subordinētie aizņēmumi	-	354	305	5,204	5,602	-	11,465
Ar kreditiem saistītās saistības	4,244	-	-	-	-	-	4,244
Finanšu saistības kopā	66,968	5,542	7,435	18,593	73,814	-	172,352
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	16,613	16,613
Kopā saistības un kapitāls	66,968	5,542	7,435	18,593	73,814	16,613	188,965
Neto likviditātes pozīcija 2019.gada 31. decembrī	21,788	25,093	9,030	(4,815)	(41,090)	(16,613)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2018.gada 31. decembrī	(32,243)	4,144	7,393	24,150	7,074	(15,241)	-



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,544	-	-	-	-	-	387	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	11,484	11,484
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	1,097	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,131	5,827	5,897	3,578	4,009	-	-	20,442
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	24,809	24,774	10,652	10,475	27,157	418	9,799	108,084
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	-	-	-	-	695
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	91,214	25,165	22,696	1,807	995	-	-	141,877
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	158,393	55,766	39,245	15,860	32,161	418	22,767	324,610
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	549	549
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	137	1,041	878	6,838	2,231	-	143,034	154,159
Subordinētie aizņēmumi	-	354	300	5,178	5,597	-	36	11,465
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	90,722	25,217	22,760	1,819	987	-	-	141,505
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	90,859	26,612	23,938	13,835	8,815	-	144,054	308,113
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	67,534	29,154	15,307	2,025	23,346	418	(121,287)	16,497
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	36,015	4,162	7,204	24,808	7,081	(1,398)	(64,555)	13,317

* Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.



Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenošēši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,544	-	-	-	-	-	387	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	11,411	11,411
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	1,097	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	925	5,827	5,897	3,578	4,010	-	-	20,237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	24,772	24,702	10,560	10,223	27,968	-	9,762	107,987
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	-	-	-	-	695
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	91,214	25,165	22,696	1,807	995	-	-	141,877
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	158,150	55,694	39,153	15,608	32,973	-	22,657	324,235
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	549	549
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	137	1,341	878	6,838	3,118	-	143,347	155,659
Subordinētie aizņēmumi	-	354	300	5,178	5,597	-	36	11,465
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	90,722	25,217	22,760	1,819	987	-	-	141,505
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	90,859	26,912	23,938	13,835	9,702	-	144,367	309,613
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	67,291	28,782	15,215	1,773	23,271	-	(121,710)	14,622
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	36,015	4,162	7,204	24,046	6,782	(1,398)	(64,906)	11,905

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.



Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,692	207	32	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	7,868	2,467	1,149	11,484
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,097	-	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,797	16,645	-	20,442
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	56,355	51,289	440	108,084
Pārējie finanšu aktīvi	634	61	-	695
Finanšu aktīvi kopā	110,443	70,669	1,621	182,733
Ārpusbalance (SWAP)	86,612	55,192	73	141,877
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	549	-	-	549
Saistības pret finanšu iestādēm	-	386	49	435
Noguldījumi	118,170	34,514	1,475	154,159
Subordinētie aizņēmumi	6,812	4,653	-	11,465
Finanšu saistības kopā	125,531	39,553	1,524	166,608
Kopā kapitāls un rezerves	17,071	-	-	17,071
Kopā saistības un rezerves	142,602	39,553	1,524	183,679
Ārpusbalance (SWAP)	55,428	86,028	49	141,505
Neto valūtas bilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(32,159)	31,116	97	(946)
Neto valūtas pozīcija 2019. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(975)	280	121	(574)
Neto valūtas bilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(14,800)	7,592	4,611	(2,597)
Neto valūtas pozīcija 2018. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(2,320)	(132)	47	(2,405)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40,692	207	32	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	7,795	2,467	1,149	11,411
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,097	-	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3,592	16,645	-	20,237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	56,258	51,289	440	107,987
Pārējie finanšu aktīvi	634	61	-	695
Finanšu aktīvi kopā	110,068	70,669	1,621	182,358
Ārpusbilance (SWAP)	86,612	55,192	73	141,877
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	549	-	-	549
Saistības pret finanšu iestādēm	-	386	49	435
Noguldījumi	119,265	34,919	1,475	155,659
Subordinētie aizņēmumi	6,812	4,653	-	11,465
Finanšu saistības kopā	126,626	39,958	1,524	168,108
Kopā kapitāls un rezerves	16,613	-	-	16,613
Kopā saistības un rezerves	143,239	39,958	1,524	184,721
Ārpusbilance (SWAP)	55,428	86,028	49	141,505
Neto valūtas bilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(33,171)	30,711	97	(2,363)
Neto valūtas pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(1,987)	(125)	121	(1,991)
Neto valūtas bilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(15,883)	7,302	4,608	(3,973)
Neto valūtas pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(3,403)	(422)	44	(3,781)

h) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Bankas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana pilnībā pārņem visu Bankas organizatorisko struktūru un tiek realizēta katrā Bankas struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Bankas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (high risk awareness), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (sound risk culture). Bankas neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi - nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu operacionālo risku uzņemšanās. Operacionālā riska mazināšanai Banka izmanto ekspertu novērtējuma metodi un pašnovērtēšanu; riska novērtēšanu pirms jaunu produktu/procesu ieviešanas; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.



i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTPF) risks

NILLTPF risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTPF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTPF riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankas klientu apkalpošanas personāls ir ar lielu pieredzi un zināšanām NILLTPF novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) jomā, kas veido aizsardzības pirmo līniju. Otrajā līnijā Bankā ir izveidota īpaša klientu pārraudzības struktūrvienība, kura nodrošina Bankas klientu riska novērtēšanu pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzība darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Trešo aizsardzības līniju nodrošina neatkarīga iekšējā audita funkcija. Bankai ir nulles tolerance sadarbībai ar personām, pret kurām ir noteiktas starptautiskās sankcijas vai kuras ir iesaistītas proliferācijas atbalstīšanā. Banka nodrošina visu maksājumu kontroli tiešsaistes režīmā pret starptautiskajos sarakstos ietvertu informāciju. Bankā iecelts speciāls par sankciju risku pārvaldību atbildīgais darbinieks. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTPF risku.

j) Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Bankā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības politika” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības; nostiprināt uzticību Bankai, sargāt Bankas reputāciju, pazemināt kapitāla izmaksas; mazināt tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku. Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- ir izveidojusi Atbilstības komiteju, kas ieņem centrālo lomu atbilstības riska pārvaldībā. Bankas Atbilstības komitejā tiek novērtēti identificētie atbilstības riski, pieņemti lēmumi par adekvātu un nepieciešamo pasākumu piemērošanu risku pārvaldīšanai, uzraudzīta atbilstības riska pārvaldības sistēmas efektivitāte;
- seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvi līdzdarbojas Finanšu nozares asociācijas diskusijās/semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas izaicinājumus NILLTPFN jomā;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- aktīvi informē visus Bankas darbiniekus par aktuālajiem notikumiem NILLTPFN jomā Latvijā un pasaulē
- analizē Bankas klientu sūdzības.

Lai palīdzētu izvērtēt Bankas atbilstības procedūras labākajai starptautiskajai praksei, Banka piesaistīja starptautiskus neatkarīgos uzņēmumus (Exiger LLC un Lewis Baach Kaufmann Middlemiss), tās NILLTPFN programmas novērtēšanai.



Pārbaudes ietvaros konsultanti izvērtēja Bankas NILLTPFN programmu, pārbaudot tās atbilstību ASV uzraudzības iestāžu prasībām (Likums par banku slepenību (BSA), ASV pretterorisma likums (USA PATRIOT ACT)), kā arī prasību īstenošanas noteikumiem – ASV Finanšu departamenta ārvalstu ieguldījumu kontroles birojs (OFAC) un Federālās finanšu iestāžu uzraudzības padomes BSA/AML uzraudzības rokasgrāmatā (FFIEC Manual) noteiktajām prasībām, saistītas izpildes darbības, Finanšu darījumu darba grupas sniegtajām norādēm un nozares labākajai praksei. Pārbaudes rezultātā tika saņemts ziņojums, kurā tika iekļauti 24 nepieciešamie elementi (ieteikumi), lai nodrošinātu atbilstību BSA / NILLTPFN / OFAC normatīvajiem aktiem un rekomendācijām. Bankā ir ieviestas visas ziņojumā iekļautās elementu rekomendācijas.

Bankā no 2018. gada februāra– augustam tika veikta arī iepriekš minētās pārbaudes ieteikumu ieviešanas un Bankas NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas vispārējās efektivitātes novērtēšana.

2018. gada 4. ceturksnī Bankas NILLTPFN novērtēšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudi veica Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka paredz, ka pārbaudes gala lēmums tiks saņemts 2020. gada 2. ceturksnī.

Bankas politika paredz neatkarīgas NILLTPFN novērtēšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudes veikšanu ik pēc 18 mēnešiem.

k) Stratēģijas risks

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Bankas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Bankai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Bankas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Bankas rādītājiem nelabvēlīgu ārējo apstākļu situācijā.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Banka veic ārējās vides, Bankas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Bankas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Banka veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Bankas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Bankas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem, tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.

5. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka un Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2019. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 16.05% (2018: 20.00%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija 23.27 % (2018: 31.05 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija 22.99 % (2018: 30.52%).

2019. gada 31. decembrī individuālais minimālais Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 17.89% (2018: 19.20%).

Koncerns uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna un Bankas kapitāla pozīciju 2019. un 2018. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2019.gada Koncerns	2018.gada Koncerns	2019. gada Banka	2018. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	32,171	32,171	32,171	32,171
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	312	225	312	225
Uzkrātie zaudējumi	(15,757)	(16,702)	(15,993)	(16,738)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(234)	(217)	(168)	(219)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	16,520	15,505	16,350	15,467
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	4,549	8,208	4,549	8,208
Kopā otrā līmeņa kapitāls	4,549	8,208	4,549	8,208
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *	(408)	(1,539)	(408)	(1,539)
Kopā kapitāls	20,661	22,174	20,491	22,136
Kapitāla prasības				
Kredītriska prasības	5,914	4,519	5,990	4,624
Tirgus riska prasības	24	8	21	31
Operacionālā riska prasības	1,166	1,186	1,118	1,148
Kopā kapitāla prasības	7,104	5,713	7,129	5,803
Kapitāla pietiekamības rādītājs	23.27%	31.05%	22.99%	30.52%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	18.14%	19.56%	17.89%	19.20%

* Pašu kapitāla papildus samazinājums par aplētiem iespējamajiem zaudējumiem kredītportfelim saskaņā ar pirmā līmeņa kapitālu (CRR) 3. Pantu

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Uz Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Koncernam tiek uzliktas saistības. Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī.

6. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un spriedumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem*

Saviem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas klasificēti kā amortizētajās iegādes izmaksās novērtēti finanšu instrumenti vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Koncerns regulāri novērtē vai šiem finanšu instrumentiem kopš iegādes brīža nav noticis būtisks kredītriska pieaugums, un, ja būtisks kredītriska pieaugums ir konstatēts, saistībā ar šiem finanšu instrumentiem Koncerns aprēķina paredzamos zaudējumus kādi tam var rasties visā šo finanšu instrumentu atlikušajā termiņā līdz dzēšanai pretstatā paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodā finanšu instrumentiem, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums. Kredītriska būtiska pieauguma noteikšanas kārtība un paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtība ir aprakstīti 3.pielikumā, kurā ir aprakstīta grāmatvedības uzskaites politika.

(ii) *Patiesās vērtības novērtēšana*

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Koncerns ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām, ko ir akceptējusi ES. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu sniedzēju attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Koncerns pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (neкориģētas);
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām);
- 3. līmenis: ievades dati par aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati,

kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtībā tiek noteikta, pieņemot tirgus dalībnieku viedokli par šo aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), pat ja tas atšķiras no esošā izmantošanas veida. Labākajam izmantošanas veidam ir jābūt fiziski iespējamam, juridiski atļaujamam un finansiāli lietderīgam.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 34. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

(iii) Ieguldījuma asociētajā uzņēmumā klasifikācija un vērtēšana

Iegūstot uzņēmuma kapitāla daļas tiek pārbaudīts, vai tika iegūta kontrole, būtiskā ietekme vai ieguldījums ir finanšu instruments SFPS 9. izpratnē. Noteicot kontroli un ietekmes apmēru, tiek ņemts vērā iegūtas līdzdalības apmērs gan tiešā, gan netiešā veidā, gan arī citi apstākļi, kas ļauj bankai ietekmēt uzņēmuma darbību. 2018.gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, spriežot par kredīta restrukturizācijas rezultātā iegūto līdzdalību, kas ir aprakstīts 20.piezīmē.

(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes iznākumiem, kuri var būtiski ietekmēt projekta rezultātus nākamajos periodos. Banka dod priekšroku ārējiem datiem no neatkarīgajiem avotiem, izmanto vietējo un starptautisko NĪ tirgus ekspertu viedokli, kā arī NĪ tirgus dalībnieku aplēses, prognozes un finanšu datus. Ņemot vērā projekta būtību, Banka nosaka galvenos parametrus, kuri var ietekmēt projekta rezultātus, kā arī izvērtē nenoteiktības avotus. Banka veic galveno parametru validāciju, izmantojot pēc iespējas vairākus ārējos avotus. Papildus, lai aplēstu nenoteiktības ietekmi, Banka analizē projekta jūtīgumu pret izmaiņām parametros. 2019.gadā un 2018.gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, vērtējot iegūta asociēta uzņēmuma aktīvu patieso vērtību, kas ir aprakstīts 20.piezīmē.

(v) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva 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 summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

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 summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Banka un Koncerns piemēro aprakstīto kārtību, vērtējot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kuru galvenie aktīvi ir nefinanšu aktīvi.



(vi) Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Koncerna vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.

7. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kredīti un prasības pret klientiem	3,742	3,677	3,516	3,677
Prasības pret finanšu iestādēm	380	335	380	335
Parāda vērtspapīri	364	78	364	78
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	958	862	949	862
Procentu ienākumi kopā	5,444	4,952	5,209	4,952
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Subordinētie aizņēmumi	(939)	(975)	(939)	(975)
Noguldījumi	(360)	(358)	(373)	(366)
Saistības pret finanšu iestādēm	(156)	(163)	(156)	(163)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(87)	(81)	(87)	(81)
Nomas saistības	(50)	-	(50)	-
Procentu izdevumi kopā	(1,592)	(1,577)	(1,605)	(1,585)
Neto procentu ienākumi	3,852	3,375	3,604	3,367

Pašreizējā ekonomiskajā vidē kopējā efektīvā procentu likme atsevišķiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem ir kļuvusi negatīva. Koncernu un Banku ietekmē negatīvās procentu likmes no prasībām pret centrālo banku. Tā kā ietekme no negatīvās efektīvās procentu likmes par finanšu aktīvu atspoguļo ekonomisko labumu aizplūšanu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31.decembrī, bija 253 tūkst. EUR (2018.gadā:593 tūkst.EUR).

8. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1,897	1,470	1,680	1,470
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,764	1,283	1,764	1,056
Brokeru komisijas naudas	1,332	640	1,333	640
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	213	164	213	164
Maksa par strukturētiem produktiem	77	291	77	291
Citi	56	75	54	75
Kopā	5,339	3,923	5,121	3,696



9. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	360	220	349	209
Klientu piesaistīšanas komisijas	294	185	292	185
Samaksa par norēķiniem	135	114	134	114
Kopā	789	519	775	508

10. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	4,362	4,212	4,185	3,958
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija*	535	447	530	445
Profesionālie pakalpojumi	477	683	413	678
Saziņas un informācijas pakalpojumi	300	258	298	256
Neatgūstamais PVN	265	158	262	158
Maksājumu karšu izdevumi	228	240	228	240
IT pakalpojumu izmaksas	211	180	211	180
Reklāma un mārketinga	125	92	105	91
Citi darbinieku izdevumi	86	80	85	78
Nomas un komunālie maksājumi*	51	212	51	212
Remonta un uzturēšanas izmaksas	50	55	50	55
Citi	507	434	492	428
Kopā	7,197	7,051	6,910	6,779

*Nomas izdevumi, kas iepriekš tika uzrādīti kā „Nomas un komunālie maksājumi”, 2019. gadā atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām ir uzrādīti kā „Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija”. Līdzīgi iekļautie procentu izdevumi par nomas saistībām tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta. Visi komunālo pakalpojumu izdevumi ir uzrādīti posteņi „Nomas un komunālie maksājumi” un ietver arī atsevišķas nomas maksas, kuras pēc jaunā standarta prasībām neatbilst nolietojuma kritērijiem. Skatīt 3. pielikuma a) daļu (Jauni standarti un grozījumi).

Revīzijas un citas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas administratīvo izdevumu posteņi “Profesionālie pakalpojumi”. Citas revīzijas un konsultācijas ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus, lai nodrošinātu pilnīgas regulēšanas prasības attiecībā uz depozitārija pienākumiem un noguldījumu garantiju fonda iemaksu pārskatu.

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	57	49	42	45
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	4	4	4	4
Kopā	61	53	46	49

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 9 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” un 2 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „Citi”.

2019. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 95 (2018: 83), savukārt Bankā - 88 (2018: 79).

Darbinieku skaits Koncernā un Bankā gada beigās:

	Koncerns 31.12.2019	Koncerns 31.12.2018	Banka 31.12.2019	Banka 31.12.2018
Vadība	9	6	4	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	21	17	21	17
Pārējie darbinieki	71	66	65	64
Kopā perioda beigās	101	89	90	85



11. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Kopējie neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

'000 EUR	Koncerns 31.12.2019	Koncerns 31.12.2018	Banka 31.12.2019	Banka 31.12.2018
Prasības pret kredītiestādēm	(1)	1	(1)	1
Parāda vērtspapīri	(30)	(159)	(27)	(159)
Kredīti pret nebankām	(167)	211	(238)	211
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(5)	(187)	(5)	(187)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(203)	(134)	(271)	(134)

Izmaiņas Koncerna aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	T.sk., samazinājums norakstījumu dēļ
1.posms				
Prasības pret kredītiestādēm	1	-	1	-
Parāda vērtspapīri	105	(74)	31	-
Kredīti pret nebankām	104	(87)	17	-
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	9	(11)	(2)	-
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	219	(172)	47	-
2.posms				
Kredīti pret nebankām	13	-	13	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	13	-	13	-
3.posms				
Kredīti pret nebankām	137	-	137	-
Pārējie finanšu aktīvi	7	(1)	6	(1)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	144	(1)	143	(1)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	376	(173)	203	(1)



11. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	T.sk., samazinājums norakstījumu dēļ
1.posms				
Prasības pret kredītiestādēm	1	-	1	-
Parāda vērtspapīri	101	(74)	27	-
Kredīti pret nebankām	162	(73)	89	-
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	9	(11)	(2)	-
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	273	(158)	115	-
2.posms				
Kredīti pret nebankām	13	-	13	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	13	-	13	-
3.posms				
Kredīti pret nebankām	137	-	137	-
Pārējie finanšu aktīvi	7	(1)	6	(1)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	144	(1)	143	(1)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	430	(159)	271	(1)

Izmaiņas Koncerna un Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi (samazinājumi) saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	T.sk., samazinājums norakstījumu dēļ
1.posms				
Prasības pret kredītiestādēm	(1)	-	(1)	-
Parāda vērtspapīri	113	(132)	(19)	-
Kredīti pret nebankām	29	(89)	(60)	-
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	5	-	5	-
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	146	(221)	(75)	-
2.posms				
Parāda vērtspapīri	40	(50)	(10)	-
Kredīti pret nebankām	59	(47)	12	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	99	(97)	2	-
3.posms				
Parāda vērtspapīri	188	-	188	-
Kredīti pret nebankām	35	(198)	(163)	(5)
Pārējie finanšu aktīvi	182	-	182	(1)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	405	(198)	207	(6)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	650	(516)	134	(6)



12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8)	(10)	(8)	(10)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

13. Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu gada beigās sastāv no šādiem posteņiem:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Nauda	387	492	387	492
Prasības pret centrālo banku	40,544	25,166	40,544	25,166
Starpsumma	40,931	25,658	40,931	25,658
Pieprasījuma noguldījumi bankās	11,484	18,282	11,411	18,032
Kopā	52,415	43,940	52,342	43,690

Prasības pret centrālo banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam euro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 1 182 EUR tūkstošu (2018: 789 EUR tūkstošu) apmērā.



14. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Aktīvi				
Kapitāla instrumenti				
Finanšu iestāžu akcijas*	-	317	-	317
Komerccabiedrību akcijas*	393	186	393	186
Kapitāla instrumenti kopā	393	503	393	503
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	694	473	694	473
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	10	54	10	54
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	704	527	704	527
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	1,097	1,030	1,097	1,030
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	409	232	409	232
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	140	26	140	26
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	549	258	549	258
Saistības kopā patiesajā vērtībā	549	258	549	258
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	133,966	20,536	133,966	20,536
Valūtas mijmaiņas līgumi	7,540	2,001	7,540	2,001
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	141,506	22,537	141,506	22,537

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2019. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 1.1 milj. EUR (2018. gadā 1.03 milj. EUR) un finanšu saistības 0.5 milj. EUR (2018. gadā: 0.3 milj. EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi vai saistības.



15. Prasības pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	73	250	-	-
OECD bankas ¹	11,286	18,032	11,286	18,032
Ne-OECD bankas	125	-	125	-
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	10,381	10,280	10,381	10,280
No BBB- līdz BBB+	369	7,456	296	7,206
Nav reitinga	734	546	734	546
Prasības uz pieprasījumu kopā	11,484	18,282	11,411	18,032
Termiņnoguldījumi³				
OECD bankas ³	20,468	10,826	20,468	10,826
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	17,843	8,736	17,843	8,736
Nav reitinga	2,625	2,090	2,625	2,090
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	20,468	10,826	20,468	10,826
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	31,952	29,108	31,879	28,858

1. Prasības uz pieprasījumu OECD bankām ietver atlikumus ar 6 darījumu partneriem (2018.gada 31. decembris: 3), no kuriem viens sastāda 91% (2018. gada 31. decembris: 36%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgā darījumu partnera kredītreitings ir A+ 2019. gada 31. decembrī (2018. gada 31. decembris: BBB+).
2. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
3. Termiņnoguldījumi OECD bankās ietver atlikumus 4 finanšu institūcijās (2018. 31. decembris: 2), no kuriem individuāli neviens nepārsniedz 65% (2018. gada 31. decembris: 30%) no kopējā prasību atlikuma. 2019. gada 31. decembrī triju finanšu institūciju kredītreitingi ir A+, vienai nav reitinga (2018. gada 31. decembris: A+, otram nav reitinga). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas Eiropas Savienībā.

2019. gada 31.decembrī un 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2019.gada 31.decembrī un 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm. 2019. un 2018. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 42% un 36% no kopējā prasību apjoma. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm, kopējais apjoms 2019. gada 31. decembrī bija 28224 tūkst. EUR (2018. gada 31. decembris: 26 222 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret trijām bankām (2018. gada 31. decembris: 3) ar kredītreitingu ne zemāku par A (2018. gada 31.decembris:BBB+).



16. Kredīti un prasības pret klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Privātuzņēmumi	29,820	24,657	33,601	24,657
Privātpersonas	22,247	12,603	18,369	12,603
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	13,701	770	13,701	770
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	65,768	38,030	65,671	38,030
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(572)	(327)	(572)	(327)
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	65,196	37,703	65,099	37,703

2019.gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra vienu pārstrukturētu aizdevumu (2018: divu) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2019.gada 31.decembrī - 471 tūkst. EUR un 2018.gada 31.decembrī - 178 tūkst. EUR apmērā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV<100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥100%):

'000 EUR	2019.gada 31. decembris Koncerns				2018.gada 31. decembris Koncerns			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	34,145	76,784	1,495	1,315	30,023	59,998	56	-
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6,057	15,113	-	-	669	996	-	-
Patēriņa kredīti	7,888	15,109	1,453	1,324	4,673	11,696	196	-
Hipotekārie kredīti	4,269	6,034	-	-	873	2,683	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	7,095	-	-	-	770	-
Citi	2,406	6,786	960	-	-	-	770	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, bruto	54,765	119,826	11,003	2,639	36,238	75,373	1,792	-
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(368)	-	(204)	-	(109)	-	(218)	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	54,397	119,826	10,799	2,639	36,129	75,373	1,574	-



16. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV<100%), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%):

'000 EUR	2019.gada 31. decembris Banka				2018.gada 31. decembris Banka			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	37,925	80,802	1,495	1,315	30,023	59,998	56	-
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6,057	15,113	-	-	669	996	-	-
Patēriņa kredīti	5,259	11,616	205	-	4,673	11,696	196	-
Hipotekārie kredīti	4,269	6,034	-	-	873	2,683	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	7,095	-	-	-	770	-
Citi	2,406	6,786	960	-	-	-	770	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, bruto	55,916	120,351	9,755	1,315	36,238	75,373	1,792	-
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(368)	-	(204)	-	(109)	-	(218)	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	55,548	120,351	9,551	1,315	36,129	75,373	1,574	-

16. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Koncernam 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Hipotēka	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret klientiem, neto						
Komerckredīti	35,314	64,332	9,066	809	3,892	78,099
OECD valstis		19,780	-	-	1,138	20,918
Krievija		22,393	3,077	-	-	25,470
Latvija		22,159	-	-	2,754	24,913
Citas valstis *		-	5,989	809	-	6,798
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6,055	-	15,113	-	-	15,113
OECD valstis		-	33	-	-	33
Krievija		-	4,295	-	-	4,295
Citas valstis *		-	10,785	-	-	10,785
Patēriņa kredīti	9,334	10,431	1,160	25	4,817	16,433
OECD valstis		9,391	-	-	-	9,391
Latvija		725	151	-	4,817	5,693
Krievija		315	-	-	-	315
Citas valstis *		-	1,009	25	-	1,034
Hipotekārie kredīti	4,236	6,034	-	-	-	6,034
OECD valstis		3,779	-	-	-	3,779
Latvija		2,255	-	-	-	2,255
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	7,095	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3,162	1,862	-	119	4,805	6,786
Latvija		1,862	-	-	-	1,862
Citas valstis *		-	-	119	4,805	4,924

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis, Krievija u.c.)



16. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Bankai 2019.gada 31.decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Hipotēka	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret klientiem, neto						
Komerckredīti	39,094	64,332	13,084	809	3,892	82,117
OECD valstis		19,780	-	-	1,138	20,918
Krievija		22,393	3,077	-	-	25,470
Latvija		22,159	4,018	-	2,754	28,931
Citas valstis *		-	5,989	809	-	6,798
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6,055	-	15,113	-	-	15,113
OECD valstis		-	33	-	-	33
Krievija		-	4,295	-	-	4,295
Citas valstis *		-	10,785	-	-	10,785
Patēriņa kredīti	5,457	10,431	1,160	25	-	11,616
OECD valstis		9,391	-	-	-	9,391
Latvija		725	151	-	-	876
Krievija		315	-	-	-	315
Citas valstis *		-	1,009	25	-	1,034
Hipotekārie kredīti	4,236	6,034	-	-	-	6,034
OECD valstis		3,779	-	-	-	3,779
Latvija		2,255	-	-	-	2,255
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	7,095	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3,162	1,862	-	119	4,805	6,786
Latvija		1,862	-	-	-	1,862
Citas valstis *		-	-	119	4,805	4,924

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Koncernam un Bankai 2018.gada 31.decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Hipotēka	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret klientiem, neto						
Komerckredīti	29,948	55,650	2,663	850	835	59,998
OECD valstis		31,429	-	-	-	31,429
Krievija		20,972	1,730	-	-	22,702
Latvija		3,249	-	850	835	4,934
Citas valstis *		-	933	-	-	933
Patēriņa kredīti	4,863	9,228	1,526	15	927	11,696
OECD valstis		9,228	-	-	-	9,228
Latvija		-	-	15	-	15
Citas valstis *		-	1,526	-	927	2,453
Reverse repo prasības	669	-	996	-	-	996
Krievija		-	798	-	-	798
Citas valstis *		-	198	-	-	198
Hipotekārie kredīti	873	2,683	-	-	-	2,683
OECD valstis		2,683	-	-	-	2,683
Citi	1,358	-	-	-	-	-

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)



16. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums Koncernam un Bankai. Kredītriska ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko izmantos kredīta atmaksai.

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Kredīti un prasības pret klientiem				
Latvija	23,698	979	23,601	979
Citas valstis*	18,894	4,670	18,894	4,670
Krievija	11,649	18,448	11,649	18,448
OECD valstis	11,527	13,941	11,527	13,941
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	65,768	38,038	65,671	38,038
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(572)	(327)	(572)	(327)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	65,196	37,711	65,099	37,711

* nevar noteikt vienu primāro valsti, aizņēmēju ienākumu izcelsmes valstis ir dažādas (ES valstis u.c.), kā arī aizņēmējiem ir ienākumi, kurus viņi var iegūt jebkurā valstī (starptautiskais FI portfelis, kustamās mantas pārdošana u.c.)

Būtiska kredītriska koncentrācija

Koncernam un Bankai 2019. gada 31.decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10% no Koncerna un Bankas izsniegto kredītu summas.

Koncernam un Bankai 2018. gada 31.decembrī bija četri aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10% no Koncerna un Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 16 700 tūkst. EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. 2019. gadā un 2018. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



17. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Koncerna un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	4,963	17,380	4,963	17,380
Latvija	503	876	503	876
Citu reģionu	11,459	8,480	11,459	8,480
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	16,925	26,736	16,925	26,736
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
Latvija	696	-	696	-
Eiropas Savienība	-	2,518	-	2,518
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	696	2,518	696	2,518
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1,620	1,105	1,415	1,105
Latvija	303	1,103	303	1,103
Citu reģionu	898	2,249	898	2,249
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2,821	4,457	2,616	4,457
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20,442	33,711	20,237	33,711

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.



17. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpinājums)

Koncerna un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kvalitāte:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz A-	16,925	25,701	16,925	25,701
No BBB- līdz BBB+	-	529	-	529
Nav reitinga	-	506	-	506
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	16,925	26,736	16,925	26,736
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
No AAA līdz AA-	-	2,319	-	2,319
No B- līdz B	-	199	-	199
Nav reitinga	696	-	696	-
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	696	2,518	696	2,518
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
No BB- līdz BB+	195	437	195	437
B-	196	-	196	-
Nav reitnga	2,430 ²	4,020 ³	2,225 ²	4,020 ³
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2,821	4,457	2,616	4,457
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20,442	33,711	20,237	33,711

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kreditreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
2. 5 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību Koncernam/Bankai EUR 1 914/1 709 tūkst. bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām, 3 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 488 tūkst. vērtībā bija iekļauti 2. posmā, un 1 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 28 tūkst. vērtībā bija iekļauti 3. posmā
3. 7 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību EUR 3 642 tūkst. bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām, 1 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 478 tūkst. vērtībā bija iekļauti 2. posmā, un 1 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 99 tūkst. vērtībā bija iekļauti 3. posmā



18. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Koncerna un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	17,492	5,569	17,492	5,569
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	17,492	5,569	17,492	5,569
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(18)	(1)	(18)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	17,491	5,551	17,491	5,551
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	4,929	-	4,929	-
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	4,929	-	4,929	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22,420	5,551	22,420	5,551

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Koncerna un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kvalitāte:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz AAA+	9,261	-	9,261	-
No AA- līdz AA+	5,467	3,501	5,467	3,501
No A- un augstāk	2,763	-	2,763	-
No BBB- līdz BBB+	-	2,050	-	2,050
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	17,491	5,551	17,491	5,551
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri				
AAA	4,929	-	4,929	-
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	4,929	-	4,929	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22,420	5,551	22,420	5,551

¹ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitīgi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPAS:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPAS kapitālā	1,874	1,874
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(582)	(582)
Ieguldījums meitas sabiedrībā, neto	1,292	1,292

	Signet Asset Management Latvia IPAS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2019. gada 31. decembrī	100 %
2018. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	1,088	2
Īstermiņa aktīvi	457	1,437
Īstermiņa saistības	(16)	(17)
Neto aktīvi	1,529	1,422
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2019. gadu	Par 2018. gadu
Ienākumi	232	235
Izmaksas	(134)	(275)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Peļņa vai zaudējumi	98	(40)
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa	100%	100%

Banka 2013.gadā ir ieguldījusi 1 874 tūkstošus EUR meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPAS, kuras neto aktīvu vērtība 2019. gada 31. decembrī bija 1 529 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 262 tūkstošu EUR apmērā.

Gados, kas noslēdzās 2019. gada un 2018. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Bankas ieguldījumam meitas sabiedrībā tika veikts vērtības samazināšanās novērtējums, izmantojot atgūstamās vērtības noteikšanai tā lietošanas vērtību, kura rezultātā netika konstatēta tās tālākais vērtības samazinājums. Novērtējumā tika izmantots diskontēto dividenžu modelis. Tika pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas ataino brīvo naudas plūsmu, kas pieejama dividenžu izmaksai akcionāriem. Diskonta likme tika aprēķināta, balstoties uz pašu kapitāla cenu, kas tika noteikta 11.56% apmērā (2018. gadā 13.51%). Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā. Modelis paredz, ka 2020.gadā meitas uzņēmumam būs ievērojams ienākumu apjoma pieaugums (+51 tūkst. EUR, kas ir +22%), un mērens pieaugums turpmākajos gados (vidēji +39 tūkst., kas ir +11%).

Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPAS ir nozīmīgs biznesa virziens, kuram ir ilgtspējīgas izaugsmes attīstības perspektīvas.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Banka 2019. gada 26.septembrī iegādājās meitas sabiedrību AS "Primero Finance".

Savas precizētas stratēģijas realizācijas ietvaros 2019. gadā banka uzsāka aktīvāku kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu Latvijas klientiem, tai skaitā Latvijā reģistrētiem uzņēmējiem.

Lai attīstītu un diversificētu kredītu portfeli, Banka iegādājās kapitāldaļas un izsniedza aizdevumu AS "Primero Finance" (iepriekš Loango AS), kas sniedz finanšu un atgriezeniskā līzīngā pakalpojumus Latvijā.

Veicot iemaksu pamatkapitālā 239 tūkstoši EUR apmērā, Banka ieguva uzņēmumā 51% līdzdalību, kas Bankai ļauj nodrošināt kontroli par uzņēmuma darbību un piešķirtā aizdevuma izmantošanu un tādējādi labāk pārvaldīt pašas Bankas kredītrisku attiecībā uz izsniegto aizdevumu.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Finance" kapitālā	239
	AS "Primero Finance"
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija
Dalība	
2019. gada 31. decembrī	51 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	3,100
Īstermiņa aktīvi	1,369
Ilgtermiņa saistības	(3,777)
Īstermiņa saistības	(158)
Neto aktīvi	534
Koncerna neto aktīvu daļa 51%	272
	Par 2019. gadu
Ienākumi	297
Izmaksas	(208)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-
Peļņa vai zaudējumi	89
Koncerna peļņas daļa 51%, kopš iegādes brīža	33

Meitas sabiedrības tīro aktīvu patiesā vērtība iegādes brīdī bija vienāda ar to uzskaites vērtību, 234 tūkstoši EUR, nekontrolējošās līdzdalības summa bija 225 tūkstoši EUR. Nesadalītā peļņa uz iegādes brīdi bija 34 tūkstoši EUR, Bankas 51 % - 17 tūkstoši EUR. Banka iegādājoties AS "Primero Finance" neatzina nemateriālo vērtību 5 tūkstoši EUR apmērā, ņemot vērā, ka tāds apmērs nav būtisks.

2019.gadā Koncerns nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 %. 2019. gadā un 2018. gadā veikto ieguldījumu palielināja kopā par 208 tūkst. EUR līdz 880 tūkst. EUR apmēram, saglabājot līdzdalību 32%. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un tā netiek konsolidēta.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	880	800
Bankas zaudējumu daļa	(159)	(106)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	721	694

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2019. gada 31. decembrī	32 %
2018. gada 31. decembrī	32 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2,094	2,089
Īstermiņa aktīvi	158	133
Īstermiņa saistības	(3)	(55)
Neto aktīvi	2,249	2,167
Bankas neto aktīvu daļa 32%	713	694
	Par 2019. gadu	Par 2018. gadu
Izmaksas	(167)	(214)
Sabiedrības zaudējumi	(167)	(214)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(53)	(69)

Bankas asociētās sabiedrības vienīgais aktīvs sastāv no zemes gabala, kura tirgus vērtība ir lielāka nekā tās bilances uzskaites vērtība. Tāpēc, veicot sabiedrības vērtības samazināšanās novērtējumu, netika konstatēts tās vērtības samazinājums.



20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2018.gada decembrī viena Bankas kredīta līguma restrukturizācijas rezultātā, Banka un tās klienti ieguva SIA "Citra Kaļķu" 33.34% kapitāla daļas, kas dod Bankai būtisku ietekmi. 2019.gada 31.decembrī Bankas tiešā veidā ieguldījums bija 11.68% apmērā (2018: 10.32%). Papildus tam, Banka būtisku ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Banka ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" vērtē kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tā netiek konsolidēta.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā 1.janvārī (2018.gadā iegādes brīdī)	1,312	1,312
Līdzdalības palielinājums gada laikā	135	-
Iepriekšējā gada peļņas daļa	11	-
Bankas peļņas daļa par gadu	15	11
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(299)	(299)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1,174	1,024

	SIA "Citra Kaļķu"
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrešana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2019. gada 31. decembrī	11.68 %
2018. gada 31. decembrī	10.32 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10,947	10,947
Īstermiņa aktīvi	54	19
Ilgtermiņa saistības	(1,079)	(1,132)
Īstermiņa saistības	-	(16)
Neto aktīvi	9,922	9,818
Bankas neto aktīvu daļa 11.68% (10.32%)	1,159	1,013
	Par 2019. gadu	Par 2018. gadu
Ienākumi	141	131
Izmaksas	(14)	(20)
Sabiedrības peļņa	127	111
Bankas peļņas daļa 11.68%(10.32%), kopš iegādes brīža	15	11

Iegādes brīdī Banka ir koriģējusi SIA "Citra Kaļķu" (turpmāk – SIA) aktīvu patieso vērtību, balstoties uz aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), kurš tika noteikts kā augstās kvalitātes viesnīcas uzbūve uz SIA piederoša zemes gabala.

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Uz 2019.gada 31.decembri Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums nav konstatēts. Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma vērtētāja 2018.gadā sagatavoto novērtējumu, sadarbības partnera - profesionāla viesnīcu operatora (turpmāk – Projekta sadarbības partneris) prognozi, kas ir balstīta uz esošo viesnīcu rezultātiem, kā arī citu ārējo ekspertu vērtējumus un informāciju.

Banka uz 31.12.2019 ir aktualizējusi viesnīcas attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

- noslodzes rādītājs, par pamatu izmantojot validēto informāciju no Projekta sadarbības partnera par viesnīcu ar salīdzināmo lokāciju noslodzes rādītājiem; noslodze ir mazāka objekta pirmajos gados un pakāpeniski paaugstinās turpmākos gados;
- viesnīcas numuru cena, ko validēja, izmantojot Rīgas centrā strādājošu viesnīcu piedāvājumus gada griezumā publiskajās interneta vietnēs un viesnīcu rezervēšanas sistēmas informāciju, kā arī Projekta sadarbības partnera prognozes;
- viesnīcas restorāna ieņēmumu apmērs, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi;
- projekta uzbūves termiņš, ko validēja, izmantojot publiski pieejamo informāciju par salīdzināmas viesnīcas būvniecību, kā arī Projekta sadarbības operatora prognozes;
- būvniecības izmaksas, ko validēja, izmantojot Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus;
- kapitalizācijas likme, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi.

Lai pārliecinātos, ka uz SIA piederošā zemes gabala var īstenot viesnīcas projektu tika izmantots Rīgas apbūves plāns un Rīgas vēsturiskā centra un tā aizsardzības zonas teritorijas izmantošanas un apbūves noteikumi. Izmantojot augstāk minētus pieņēmumus tiek noteikta projekta neto tagadnes vērtība 17 212 tūkst EUR. (2018: 10 947 tūkst EUR). Ņemot vērā rezultātus, Banka nolēma atstāt nemainīgus 2018.gada pieņēmumus attiecībā uz SIA aktīvu patieso vērtību, kuru rezultātā Banka proporcionāli savai ieguldījuma daļai, bija veikusi ieguldījuma vērtības korekciju, samazinot to par 299 tūkst EUR līdz 1 024 tūkst EUR.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2019. Jūtīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēti.

Parametrs	Parametra lielums	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā par 5%	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā 10%
Noslodze	82% - 87%	15,209	13,206
Numuru cena	Vidēji 80 EUR	15,209	13,206
Restorāna ieņēmumi	Līdz 27% (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	16,857	16,503
Viesnīcas pārdošanas cena	73,060 tūkst. EUR	15,270	13,329
Būvniecības izmaksas	27,705 tūkst EUR	16,686	16,161
Kapitalizācijas likme	6.5%	15,363	13,682



21. Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2019. gada 1. janvārī	2,330	-	1,576	3,906
Sākotnējā piemērošana (16. SFPS)	-	1,205	-	1,205
Iegādāts	-	-	192	192
Palielinājums meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	22	2	24
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	2,330	1,227	1,761	5,318
Nolietojums				
2019. gada 1. janvārī	1,000	-	1,151	2,151
Aprēķinātais nolietojums	142	129	118	389
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	1,142	129	1,260	2,531
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1,188	1,098	501	2,787
Iegādes izmaksas				
2018. gada 1. janvārī	2,330	-	1,512	3,842
Iegādāts	-	-	64	64
2018. gada 31. decembrī	2,330	-	1,576	3,906
Nolietojums				
2018. gada 1. janvārī	857	-	990	1,847
Aprēķinātais nolietojums	143	-	161	304
2018. gada 31. decembrī	1,000	-	1,151	2,151
Uzskaites vērtība				
2018. gada 31. decembrī	1,330	-	425	1,755
2017. gada 31. decembrī	1,473	-	522	1,995

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2019. gada 1. janvārī	2,330	-	1,542	3,872
Sākotnējā piemērošana (16. SFPS)	-	1,205	-	1,205
Iegādāts	-	-	192	192
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	2,330	1,205	1,725	5,260
Nolietojums				
2019. gada 1. janvārī	1,000	-	1,119	2,119
Aprēķinātais nolietojums	142	129	116	387
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	1,142	129	1,226	2,497
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1,188	1,076	499	2,763
Iegādes izmaksas				
2018. gada 1. janvārī	2,330	-	1,478	3,808
Iegādāts	-	-	64	64
2018. gada 31. decembrī	2,330	-	1,542	3,872
Nolietojums				
2018. gada 1. janvārī	857	-	959	1 816
Aprēķinātais nolietojums	143	-	160	303
2018. gada 31. decembrī	1,000	-	1,119	2,119
Uzskaites vērtība				
2018. gada 31. decembrī	1,330	-	423	1,753
2017. gada 31. decembrī	1,473	-	519	1,992



22. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Koncerns kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2019. gada 1. janvārī	854	853
Iegādāts	175	104
2019. gada 31. decembrī	1,029	957
Amortizācija		
2019. gada 1. janvārī	673	672
Aprēķināta	146	143
2019. gada 31. decembrī	819	815
Uzskaites vērtība		
2019. gada 31. decembrī	210	142
Iegādes vērtība		
2018. gada 1. janvārī	844	843
Iegādāts	10	10
2018. gada 31. decembrī	854	853
Amortizācija		
2018. gada 1. janvārī	531	530
Aprēķināta	142	142
2018. gada 31. decembrī	673	672
Uzskaites vērtība		
2018. gada 31. decembrī	181	181
2017. gada 31. decembrī	313	313

23. Citi aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi				
Norēķini par maksājumu kartēm ¹	695	752	695	752
Pārējie finanšu aktīvi	695	752	695	752
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	293	229	244	207
Uzkrātie ieņēmumi	184	71	166	68
PVN pārākss	7	19	7	19
Pārņemtie aktīvi	215	-	193	-
Citi	894	67	660	66
Pārējie nefinanšu aktīvi	1,593	386	1,270	360
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9)	(12)	(9)	(12)
Citi aktīvi kopā	2,279	1,126	1,956	1,100

¹ Aplēstie kredītzaudējumi kredītkartēm 3 tūkstošu EUR (2018.gadā 3 tūkstoši EUR) apmērā tiek uzrādīti kopā ar aplēstiem nākotnes kredītzaudējumiem kredītiem.

24. Saistības pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Saistības pret Eiropas Savienībā reģistrētu finanšu iestādēm	435	-	435	-



25. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	141,298	88,220	141,604	88,317
Privātpersonas	51,530	26,636	51,530	26,636
Uzņēmumi	89,768	61,584	90,074	61,681
Termiņnoguldījumi	12,861	13,672	14,055	14,737
Privātpersonas	6,783	6,798	6,783	6,798
Uzņēmumi	6,078	6,874	7,272	7,939
Noguldījumi kopā	154,159	101,892	155,659	103,054

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	141,298	88,220	141,604	88,317
Latvija	56,247	37,478	56,553	37,575
OECD valstis	53,144	40,061	53,144	40,061
Krievija	5,031	7,153	5,031	7,153
Citas valstis	26,876	3,528	26,876	3,528
Termiņnoguldījumi	12,861	13,672	14,055	14,737
Latvija	4,118	4,198	5,312	5,263
OECD valstis	3,243	5,184	3,243	5,184
Krievija	1,363	1,027	1,363	1,027
Citas valstis	4,137	3,263	4,137	3,263
Noguldījumi kopā	154,159	101,892	155,659	103,054

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Koncernam un Bankai gan 2019.gada 31.decembrī, gan 2018. gada 31. decembrī nebija klienti, kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



26. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	5,022	13,216	5,022	13,216
Uzņēmumi	6,443	5,022	6,443	5,022
Subordinētie aizņēmumi kopā	11,465	18,238	11,465	18,238

Subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai Bankas likvidācijas gadījumā. Ja Bankas darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti Bankas noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām.

Subordinēto aizņēmumu kustības salīdzināšana ar naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā

'000 EUR	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1.janvārī	18,238	17,490	18,238	17,490
Subordinēto aizņēmumu līgumu samazinājums	(7,430)	(300)	(7,430)	(300)
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	100	-	100	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	939	975	939	975
procentu maksājumi	(355)	(365)	(355)	(365)
procentu maksājumi avansā samazinājums/(palielinājums)	(27)	438	(27)	438
Citu izmaiņu ietekme kopā	557	1,048	557	1,048
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31.decembrī	11,465	18,238	11,465	18,238

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2019. un 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divi subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikuma kopsumma pārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2019	31.12.2018
Fiziska persona -nerezidents	USD	2,000	6.67 %	27.02.2015	30.06.2023	1,365	-*
Fiziska persona -nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	-	4,995
Juridiska persona -nerezidents	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,022	5,022

* 31.12.2018. nepārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības.



27. Pārējās saistības

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Pagaidu saistības un nauda ceļā	3,063	581	3,063	581
Nomas saistības*	1,118	-	1,097	-
Uzkrātie izdevumi	483	366	430	362
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	263	235	250	225
Nākamo periodu ieņēmumi	220	195	220	195
Citas saistības	375	54	294	51
Pārējās saistības kopā	5,522	1,431	5,354	1,414

*Nomas saistības 2019. gadā ir uzrādītas atbilstoši 16. SFPS (Nomas) prasībām. Tā kā jaunais standarts nav jāpiemēro retrospektīvi, salīdzinošā informācija nav pārklasificēta. Skatīt 3. pielikuma c) daļu (Jauni standarti un grozījumi).

28. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcelojums:

'000 EUR	2019. gada 31. decembris		2018. gada 31. decembris	
	Akciju skaits	EUR	Akciju skaits	EUR
Reģistrētais pamatkapitāls 1. janvārī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740

Bankas pamatkapitāls sastāv no parastām akcijām ar balsstiesībām ar nominālvērtību 70 EUR.

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

Akcionārs	2019. gada 31. decembris			2018. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Global Investors Limited	114,896	8,042,720	25.00 %	114,896	8,042,720	25.00 %
SIA "Hansalink"	102,487	7,174,090	22.30 %	102,487	7,174,090	22.30 %
Arkādijs Perelšteins	45,490	3,184,300	9.90 %	45,490	3,184,300	9.90 %
SIA "Fin.lv" *	40,360	2,825,200	8.79 %	40,360	2,825,200	8.79 %
Leonīds Kaplans	31,200	2,184,000	6.79 %	31,200	2,184,000	6.79 %
Igors Rapoportas *	27,622	1 933 540	6.01 %	21,664	1,516,480	4.71 %
Natālija Petkeviča	26,917	1 884 190	5.86 %	16,085	1,125,950	3.50 %
Solomans Rutensbergs	25,292	1 770 440	5.50 %	16,085	1,125,950	3.50 %
Roberts Idelsons	22,571	1 579 970	4.91 %	22,571	1,579,970	4.91 %
Tatjana Rapoportas *	21,664	1 516 480	4.71 %	21,664	1,516,480	4.71 %
Rahmiels Deičs	1,083	75 810	0.24 %	-	-	-
SIA "DMD Holding"	-	-	-	27,080	1,895,600	5.89 %
Kopā	459,582	32,170,740	100 %	459,582	32,170,740	100 %

* kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 19.51 %

Rezerves

Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz Koncerna atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas Koncerna akcionāru starpā.



29. Nomas saistības

Nomas saistības par Koncerna u Bankas telpu nomas līgumiem. Bankas Nomas līguma termiņš ir līdz 2028.gada 1.maijam, ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Šajā tabulā ir parādīta nomas saistību termiņu analīze, kas jāmaksā pēc pārskata datuma:

'000 EUR	Koncerns	Banka
Nomas saistības 2019.gada 1.janvāris	1,205	1,205
Nomas saistību iegāde	22	-
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību dzēšanu	(159)	(159)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	50	50
Nomas saistības 2019.gada 31.decembris	1,118	1,097
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	117	113
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	1,001	984

Operatīvās nomas maksājumi 2018.gadā bija šādi:

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	142	142
Viens līdz pieci gadi	566	566
Ilgāk kā 5 gadi	613	613
Operatīvā noma kopā	1,321	1,321

30. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

Koncerns ar tā Meitas sabiedrību piedāvā aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem. Par šiem pakalpojumiem Koncerns saņem komisijas naudu. Aktīvu pārvaldīšanā un turēšanā aktīvi nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne Koncerna konsolidētajā, ne Bankas atsevišķajā pārskatā par finanšu stāvokli.

2019. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 622.94 milj. EUR (2018. gada 31. decembrī: 344.99 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 568.63 milj. EUR (2018. gada 31. decembrī: 290.11 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 54.31 milj. EUR (2018. gada 31. decembrī: 54.87 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2019. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 303.65 milj. EUR (2018: 159.07 milj. EUR).



31. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 10. pielikumu):

'000 EUR	2019 Koncerns	2018 Koncerns	2019 Banka	2018 Banka
Atlīdzība vadībai	621	712	610	600

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī atlikumi Bankā darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2018 '000 EUR	31.12.2018 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	7	8
Noguldījumi		
Norēķinu konti	49	57

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2019					31.12.2018				
	Meitas sabie- drība	Asociētās sabie- drības	Akcio- nāri*	Citi	Kopā	Meitas sabie- drība	Asociētā sabie- drība	Akcio- nāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Kredīti	3,702	471	4	2,704	6,881	-	147	-	504	651
Pasīvs										
Noguldījumi	1,493	205	100	114	1,912	1,163	124	617	61	1,965
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi	3	1	2	17	23	-	-	2	101	103
Procentu ienākumi/ (izdevumi)	44	-	-	65	109	(7)	-	-	2	(5)
Citi ienākumi	3	16	-	8	27	3	-	-	-	3

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

Tā kā Meitas sabiedrību saistīto pušu darījumus pārsvarā veido darījumi ar Banku, Koncerna saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.



32. Iekļātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Kreditēstādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	71	-	71	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	462	444	462	444
Kopā iekļātie finanšu aktīvi	533	444	533	444

Visas iekļātās summas veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

33. Ārpusbilances saistības

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti. Banka sniedz finanšu garantijas, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām.

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	3,613	145	3,613	145
Kreditlīnijas	-	1	-	1
Neizlietotais kredītlimits ¹	679	690	679	690
Iespējamās saistības par garantijām ²	26	-	26	-
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	4,318	836	4,318	836

1. Aprēķinātie uzkrājumi par neizlietoto kredītlimitu tiek uzrādīti kopā ar uzkrājumiem par kredītiem un to kopējais uzkrājums ir 3 tūkstoši EUR (2018:2).
2. Aprēķinātie uzkrājumi par garantijām tiek uzrādīti pie uzkrājumiem.



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti Koncerna un Bankas finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

Koncerns 2019, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	393	704	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19,105	-	1,337	20,442
	19,498	704	1,337	21,539
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	549	-	549
Banka 2019, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	393	704	-	1,097
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19,105	-	1,132	20,237
	19,498	704	1,132	21,334
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	549	-	549
Koncerns 2018, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	317	527	186	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	32,303	-	1,408	33,711
	32,620	527	1,594	34,741
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	258	-	258



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums. Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhijas pārklasifikācijas iemesls bija šo finanšu instrumentu likviditātes līmeņa izmaiņa.

Koncerns, '000 EUR	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2019			
Atlikums 2019. gada 1. janvārī	186	1,408	1,594
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(186)	63	(123)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	71	71
Iegādes	-	972	972
Noreķini	-	(1,177)	(1,177)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-	1,337	1,337
2018			
Atlikums 2018. gada 1. janvārī	-	1,360	1,360
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(3)	91	88
pārējos apvienotajos ienākumos	-	27	27
Iegādes	189	505	694
Noreķini	-	(575)	(575)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	186	1,408	1,594
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	-	1,360	1,360

Banka, '000 EUR	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2019			
Atlikums 2019. gada 1. janvārī	186	1,408	1,594
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(186)	57	(129)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	62	62
Iegādes	-	772	772
Noreķini	-	(1,167)	(1,167)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-	1,132	1,132
2018			
Atlikums 2018. gada 1. janvārī	-	1,360	1,360
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(3)	91	88
pārējos apvienotajos ienākumos	-	27	27
Iegādes	189	505	694
Noreķini	-	(575)	(575)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	186	1,408	1,594
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	-	1,360	1,360

34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kopējā peļņa vai zaudējumi pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Koncerns 2019. gada 31. decembris	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Banka 2019. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	40	38	37	38
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	63	91	57	91
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	(23)	(53)	(20)	(53)
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	23	27	15	27
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	23	27	15	27

2019.gada Koncerna un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir 4 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju un finanšu sektorā.

2018.gada Koncerna un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir 5 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju un enerģētikas sektorā.

Precīza diskonta likme 7.00% - 11.00% (2018: 7.00% - 10.75%), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

2019.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Koncerna 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2019	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,337	(40)	40

2019.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2019	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,132	(34)	34

2018.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem bija šāda ietekme uz Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2018	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,594	(48)	48



34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2019. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	40,931	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	11,484	11,484
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22,420	-	85,774	108,194	108,084
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	695	695
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	153,742	153,742	154,159
Subordinētie aizņēmumi	-	-	12,309	12,309	11,465
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	435	435	435
2018. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	25,658	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	18,282	18,282
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	5,551	-	48,425	53,976	54,080
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	752	752
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	101,787	101,787	101,892
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,865	19,865	18,238

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
3. Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

34. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2019. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	40,931	40,931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	11,411	11,411
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22,420	-	85,576	107,996	107,987
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	695	695
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	155,235	155,235	155,659
Subordinētie aizņēmumi	-	-	12,309	12,309	11,465
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	435	435	435
2018. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	25,658	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	18,032	18,032
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	5,551	-	48,425	53,976	54,080
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	752	752
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	100,822	100,822	103,054
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,865	19,865	18,238

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
3. Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas, līdzīgu instrumentu kotētās cenas	Diskonta likmes, līdzīgu instrumentu aktīvajā tirgū kotētās cenas
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (3. līmenis)	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Prasības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti un prasības pret klientiem	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes



35. Tiesvedības

Veicot komercdarbību, Banka ir iesaistīta vairākos tiesvedības procesos, kurus pret Banku ir ierosinājuši tās klienti. 2019. gada 31. decembrī pret Banku bija celtas 4 prasības par kopējo summu 8,671 miljons EUR (2018. gada 31. decembrī: 8,671 miljons EUR). Uz minēto prasību pamata ierosināto civilprocesu ietvaros Bankai nelabvēlīgi spriedumi netiek prognozēti, ko apliecina lietu apstākļi, procesos jau pieņemtie Bankai labvēlīgie spriedumi, kā arī Bankas juridisko konsultantu atzinumi. Līdz ar to saistībā ar šīm tiesvedībām saistības nav atzītas un uzkrājumi nav izveidoti, jo iespējamība, ka šie procesi radīs Bankai zaudējumus un ekonomisko labumu aizplūdi no Bankas, ir zema.

Papildus iepriekš minētajiem civilprocesi trešās valsts tiesā ir celta prasība pret Banku par Bankai izsniegtā starpbanku kredīta 16,8 miljonu EUR (pēc EUR kursa uz 31.12.2019) apmērā piedziņu un finanšu ķīlas līguma un finanšu ķīlas izmantošanas atzīšanu par spēkā neesošu.

2018.gada 19.jūlijā trešās valsts tiesa ir pieņēmusi lēmumu apmierināt prasību par starpbanku kredīta piedziņu, un 2018.gada 28.septembrī trešās valsts tiesa ir pieņēmusi lēmumu par finanšu ķīlas līguma un finanšu ķīlas izmantošanas atzīšanu par spēkā neesošiem. 2019.gada pārskata apstiprināšanas brīdī otra puse nav uzsākusi nekādas uz tiesu lēmumu izpildi vērstas darbības.

Bankas vadība ir veikusi padziļinātu juridisku analīzi, piesaistot vietējos un starptautiskos juridiskos konsultantus, un ir pārliecināta, ka tiesu lēmumi neradīs Bankai negatīvas juridiskas vai finansiālas sekas, jo pastāv būtiski šķēršļi konkrēto trešās valsts tiesas lēmumu atzīšanai un izpildei Latvijas Republikas un citu valstu, kur atrodas Bankas aktīvi, teritorijās. Bankas vadība uzskata, ka tiesu nolēmumi satur vairākus juridiski nozīmīgus trūkumus, kuri kalpotu par iemeslu to neatzīšanai un nepieņemšanai izpildei Latvijas Republikas teritorijā. Savukārt, valstīs, kur atrodas Bankas aktīvi, trešās valsts spriedumi nevar tikt atzīti un izpildīti paši par sevi.

Iepriekš minēto apstākļu dēļ, kuri liecina par to, ka tiesvedības drīzāk neradīs Bankai zaudējumus un ekonomisko labumu aizplūdi no Bankas nekā radīs zaudējumus, saistībā ar šīm tiesvedībām uzkrājumi nav izveidoti.

36. Darbības turpināšanas apsvērumi

2018. gada un 2019.gada laikā notika vairākas būtiskas izmaiņas Latvijas un Baltijas finanšu pakalpojumu darbības vidē, kas ir saistītas ar NILLTPFN jomu.

Minētie notikumi (un to radītā neskaidrība par iespējamajām sekām) var radīt izmaiņas Bankas un Koncerna darbības vidē un rezultātā negatīvi ietekmēt Bankas un Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus (tādu kā klientu aizplūšana dēļ papildus darbības ierobežojumiem, un ar to saistītais ieņēmumu samazinājums vai samazināta pieejamība starptautiskajai finanšu sistēmai) vai apdraudēt Bankas un Koncerna darbības turpināšanu.

2020.gada 21.februārī tika publicēts FATF ziņojums par Latvijas paveikto finanšu sektora sakārtošanā. Atbilstoši šim ziņojumam Latvija kļuva par pirmo valsti Eiropas Padomes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ekspertu komitejas „Moneyval” uzraudzībā, kas veiksmīgi ieviesusi visus 40 FATF ieteikumu. Ņemot vērā šo ziņojumu, nenoteiktība Koncerna un Bankas darbības vidē samazinās.

2019.gada laikā veikta Bankas biznesa modeļa transformācija pārorientējoties no starptautisko klientu apkalpošanas uz vietējo klientu apkalpošanu ievērojami samazina minētu nenoteiktību.

Kā minēts 35.pielikumā, veicot komercdarbību, Banka ir iesaistīta piecos tiesvedības procesos, kuru ietvaros pret Banku ir celtas 5 prasības par kopējo summu 22,4 miljonu EUR apjomā. Bankas vadība ir veikusi padziļinātu juridisku analīzi, piesaistot vietējos un starptautiskos juridiskos konsultantus, un ir pārliecināta, ka minētās tiesvedības pārskatāmā nākotnē neradīs Bankai negatīvas juridiskas vai finansiālas sekas. Lai gan maz ticams, šo procesu galīgais iznākums varētu ievērojami atšķirties no juridiskās analīzes secinājumiem.

2018.gada nogalē Bankā notika FKTK pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitāti. 2019.gada novembrī FKTK pret Banku ierosināja administratīvu lietu, Banka sagaida, ka tā tiks slēgta 2020.gadā. Ņemot vērā neseno pieredzi banku sektorā, nevar izslēgt sankcijas, kuras var tikt noteiktas balsoties uz pārbaudes rezultātiem. Saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu soda naudas apmērs kredītiestādēm var būt noteikts līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo apstiprināto finanšu pārskatu, kas ņemot vērā 2019.gada pārskatu, var būt līdz 791 tūkstotim EUR vai arī līdz 5 miljoniem EUR. Saistībā ar FKTK ierosināto administratīvo lietu pārskata gadā, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī uzkrājumi netika veidoti.

Šajā pielikumā minētie apsvērumi par tiesvedībām un FKTK pārbaudi, ja iznākuma rezultāts būtu negatīvs, var būtiski samazināt Bankas pašu kapitālu un ietekmēt atbilstību regulatora prasībām.



37. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

2020. gada 11. martā Pasaules Veselības organizācijas paziņoja, ka COVID-19 vīrusa infekcijas uzliesmojums ir sasniedzis globālas pandēmijas līmeni. 2020. gada 12. martā Latvijas Republikas valdība izsludināja ārkārtas stāvokli saistībā ar šī vīrus straujo izplatīšanos. Ārkārtas stāvoklis ir spēkā līdz 2020. gada 14. aprīlim. Pandēmija ir radījusi būtisku negatīvu ietekmi uz ekonomisko darbību Latvijā un lielākajā daļā pasaules valstu, Šo pārskatu apstiprināšanas brīdī nav iespējams novērtēt iespējamo pandēmijas ietekmi uz Bankas un Koncerna darbības vidi tuvāko gadu laikā.

Bankas un Koncerna darbība nav ievērojami apgrūtināta un tiek nodrošināta klientu apkalpošana, ievērojot nepieciešamos veselības aizsardzības pasākumus. Balstoties uz tai pieejamo informāciju, Bankas un Koncerna vadība ir veikusi analīzi par iespējamo negatīvo ietekmi uz Bankas un Koncerna darbību tuvākā gada laikā un nav konstatējusi apstākļus, kuri varētu apdraudēt tās darbības turpināšanu vai radītu būtisku ietekmi uz 2019. gada finanšu pārskatiem.

31.12.2019 un šī pārskata parakstīšanas dienā Bankas kopējā kredītu ekspozīcija uz nozarēm, kuru darbību vistiešāk ietekmēja COVID-19 izplatība (viesnīcu, viesmīlības, u.tml. nozarēm), bija 2.9 miljoni EUR un 8.2 miljoni EUR. Banka plāno nepieciešamības gadījumā vienoties ar klientiem par kredītu nosacījumu pārskatīšanu, t.sk. pamatsummas maksājumu atlikšanu, lai iespējami mazinātu negatīvo seku ietekmi uz saviem finanšu rādītājiem un ļautu klientiem saglabāt savu darbību.

Bankas akcionāriem ir nodoms samazināt Bankas akciju nominālvērtību. Pamatkapitāla samazināšana paredzēta vienīgi iepriekšējo gadu uzkrāto zaudējumu segšanai, Bankas pašu kapitāls un atbilstošais kapitāls, kā arī visi ar pašu kapitāla un atbilstošā kapitāla saistītie rādītāji, paliks bez izmaiņām.

Ārpus iepriekš minētā, laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata parakstīšanas datumam, nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Signet Bank” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “Signet Bank” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 8. līdz 90. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Apstākļu akcentējums

Vēršam uzmanību uz pievienoto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 35. pielikumu, kurā minēts, ka Banka ir iesaistīta tiesvedībā kā atbildētājs strīdā par finanšu instrumenta saistībām, par kurām vadība uzskata, ka norēķini ir pabeigti. 2018.gada 19. jūlijā ārvalstu arbitražas tiesas spriedums bija prasītājam labvēlīgs un noteica Bankai pienākumu veikt samaksu par tās saistībām, kuru apjoms 2019.gada 31.decembrī veidoja aptuveni EUR 16,8 miljonus. Bankas vadība ir veikusi apjomīgu juridisko analīzi, kas aptvēra Latvijas Republikas, vairāku ES valstu un citu valstu jurisdikcijas un, pamatojoties uz saņemtajiem juridiskajiem vērtējumiem, ir secinājusi, ka, lai gan pastāv būtiska neskaidrība attiecībā uz juridiskā procesa galīgo iznākumu, tā rezultātā drīzāk nebūs nekā būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana, lai norēķinātos par saistībām. Tāpēc Banka un Koncerns nav izveidojuši uzkrājumus saistībā ar šo tiesvedību.

Vēršam uzmanību uz 36. piezīmi, kurā ir minēts, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir ierosinājusi administratīvo procesu pamatojoties uz veikto pārbaudi par iekšējās kontroles sistēma efektivitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Šī procesa gala iznākums ir nenoteikts un saskaņā ar “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu” maksimālās soda naudas var sasniegt 5 miljonus eiro. Banka nav atzinusi uzkrājumu šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, jo vadība uzskata, ka nevar izdarīt pamatotu aplēsi..

Mēs neizsakām iebildes attiecībā uz šiem apstākļiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Papildus jautājumiem, kas aprakstīti sadaļā *Apstākļu akcentējums*, mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums	2019. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra nelielu skaitu augstas vērtības kredītriska ekspozīcijas ar bruto vērtību EUR 65 671 tūkstošu apjomā un uzkrājumiem paredzamajiem kredīta zaudējumiem EUR 572 tūkstošu apjomā (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 16. pielikumā un informācija par to vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (m) pielikumā).
--------------------------------------	---

2019. gada 31. decembrī 63.9% no kredītiem pēc to neto uzskaites vērtības ir izsniegti klientiem, kuri atrodas un darbojas ārpus Latvijas (papildus informācija par ģeogrāfisko analīzi ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 16. pielikumā).

	Bankas uzkrājumi individuāli vērtētu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju, kā arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību. Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un dzīves cikla paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana no vadības prasa veikt subjektīvus spriedumus un veidot sarežģītus finanšu modeļus, tāpēc mēs uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.
Mūsu revīzijas pieeja	Mēs veicām vērtējumu vai Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar risku uzraudzību, saistību neizpildes identifikāciju un uzkrājumu aprēķiniem Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 99,5% no kredītu neto uzskaites vērtības 2019. gada 31. decembrī (tai skaitā visus kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu atgūšanas avotus. Lielākajai daļai Bankas izsniegto kredītu summa ir piesaistīta pieejamajam nodrošinājumam, tādēļ, vairumā gadījumu, kredītu atgūšanas galvenais avots, ja kredīts kļūst problemātisks, ir konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma (vairumā gadījumu - nekustamā īpašuma) pārdošana. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājam pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs izvērtējām, cik precīza un pilnīga informācija tiek sniegta par finanšu instrumentiem, tai skaitā attiecībā uz kredītu klasifikāciju, izmaiņām uzkrājumos kredītu zaudējumiem, salīdzinājumā ar SFPS noteiktajām prasībām.

Novērtējums ieguldījumiem meitas un asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums	2019. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās uzskaites vērtība bija EUR 3 559 tūkstoši (vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19. un 20. pielikumos, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (d)(i un ii) pielikumā). Meitas un asociētajās sabiedrībās veikto ieguldījumu atgūstamās vērtības noteikšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību un ietver subjektīvus vadības spriedumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām, pieauguma koeficientiem un diskonta likmēm.
--------------------------------------	--

Minētā nenoteiktība ir īpaši augsta attiecībā uz Bankas ieguldījumiem asociētajā sabiedrībā SIA Citra Kaļķu, kuri vēsturiski tika veikti Bankas izsniegta kredīta restrukturizācijas darījuma ietvaros, un ietver agrīnās stadijas viesnīcas attīstības projektu.

Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs noteicām ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās vērtības samazināšanos kā vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

**Mūsu
revīzijas
pieeja**

Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu Bankas veiktās finanšu prognozes un svarīgākos pieņēmumus par ieguldījumu un iesaistīto aktīvu vērtējumam un salīdzinājām tos ar ārējiem tirgus informācijas avotiem. Mēs veicām atsevišķu būtiskāko pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu atgūstamo vērtību.

Mēs veicām novērtējumu vai Bankas sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem ieguldījumu meitas (Bankas finanšu pārskatos) un asociētajās sabiedrībās (Bankas un Koncerna finanšu pārskatos) atgūstamās vērtības noteikšanai ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 7. lapā un
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 6. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, 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” (“Noteikumi Nr. 46”) prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsu prāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 46 prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un/vai Koncerna likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un/vai Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību 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 Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, 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 Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir 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 normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2018.gada 12.novembrī akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Signet Bank” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma otrais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Bankas un Koncerna.

Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un tās kontrolētajām struktūrvienībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir atspoguļoti finanšu pārskata 10. pielikumā.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītāja ir Zane Vilsone, atbildīgā zvērinātā revidente ir Modrīte Johansone.

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182



Zane Vilsone
Direktore
SIA “BDO ASSURANCE” vārdā

Rīga, Latvija
2020. gada 30. marts



Modrīte Johansone
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.135



Signet Bank AS
Antonijas iela 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr: 40003076407
signetbank.com