



Signet Bank AS gada pārskats par 2018. gadu



Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2018. 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 2018. gada 31. decembrī.	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī.....	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī.....	11
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.....	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.....	13
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī	14
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.....	15
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	16
Revidenu ziņojums	82

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 2018. gadā

2018. gads bija sarežģīts kā Latvijas banku sektoram kopumā, tā arī bankai „Signet Bank” AS atsevišķi. Galvenais notikums 2018. gadā, bez šaubām, bija ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (angliski – FinCEN) 2018. gada februāra paziņojums, kurā galvenā uzmanība tika veltīta „ABLV” bankai saistībā ar naudas atmazgāšanas problēmām. Šis paziņojums Latvijas banku sektorā izraisīja straujas un nozīmīgas izmaiņas. Drīz vien „ABLV” banka uzsāka pašlikvidācijas procesu, savukārt regulators iniciēja uz starptautisko klientu apkalpošanu vērsto vietējo banku biznesa modeļu pārskatīšanu. Būtiskas izmaiņas vietējos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) likumdošanas aktos tika pieņemtas pavasarī un stājās spēkā vasarā, to starpā īpaši jāmin aizliegums apkalpot t.s. čaulas uzņēmumus. Vasarā bankas regulatoram iesniedza savus pārstrādātus uzņēmējdarbības modeļus, un līdz gada beigām regulators paziņoja, ka ir pabeidzis šo biznesa modeļu izskatīšanu un turpmākajos ceturkšņos nodrošinās stingru uzraudzību attiecībā uz to izpildi.

Lielākā daļa no Latvijas bankām, kas koncentrējās uz starptautisko klientu apkalpošanu, saskārās ar līdzīgām tendencēm, – bilances un ieņēmumu plūsmu samazinājumu saistībā ar starptautisko maksājumu apkalpošanas darbības virzienu likvidēšanu; izmaksu samazināšanas programmu ieviešanu; banku produktu piedāvājumu un klientu piedāvājumu pārfokusēšanu. Nav šaubu, ka vairumam no šīm 12 bankām šis gads bija ļoti grūts.

Mūsu banku – „Signet Bank” šie notikumi skāra salīdzinoši mazāk. Tā kā Bankas biznesa modelis bija (un joprojām paliek) vērsts uz ierobežota skaita klientu – turīgu privātpersonu un šādiem klientiem piederošu uzņēmumu apkalpošanu, Banka nav bijusi iesaistīta maksājumu apkalpošanas biznesā un tās klientu skaits no tradicionālajām ārzonu jurisdikcijām bija ļoti mazs. Saistībā ar izmaiņām likumdošanas aktos Banka ir slēgusi tikai 88 kontus. Mūsu galvenā produktu līnija joprojām ir vērsta uz mūsu klientu – turīgo privātpersonu kapitāla apkalpošanu, galveno uzmanību pievēršot ieguldījumu pārvaldībai un kluba darījumiem, kuru rezultāta tiek apvienoti pašas Bankas un tās klientu līdzekļi, lai organizētu finansējumu aizdevumu piešķiršanai un privātā kapitāla ieguldījumu darījumiem.

Rezultātā mūsu neto komisijas ienākumi 2018. gadā, salīdzinot ar 2017. gadu, faktiski palielinājās par 31% (no 2.59 miljoniem EUR līdz 3.4 miljoniem EUR). Klientu noguldījumu apjoms ir samazinājies par 32 miljoniem EUR (-21%), tomēr to pietiekami kompensēja aktīvu pārvaldīšanā un administrēšanā („AUMA”) pieaugums no 290 miljoniem EUR līdz 504 miljoniem EUR. Kopējais Koncerna apkalpoto klientu finanšu līdzekļu apjoms ir palielinājies no 443 miljoniem EUR līdz 624 miljoniem EUR (+41%).

Koncerna komisiju ieņēmumu pieaugumu aizēnoja neto procentu ienākumu samazinājums par 10% (samazinājums no 3.73 miljoniem EUR 2017. gadā līdz 3.38 miljoniem EUR 2018. gadā). Tas bija saistīts ar kredītportfeļa apjoma samazināšanos, jo Banka ir samazinājusi kredītriska ekspozīcijas apmērus attiecībā uz Krieviju un citām NVS valstīm, un daļa no šīm riska pozīcijām bija aizstāta ar jauniem kredītiem Eiropas Savienībā. Kopumā ienākumi no pamatdarbības 2018. gadā bija par 5% lielāki nekā 2017. gadā (7.62 miljoni EUR 2018. gadā,

salīdzinājumā ar 7.25 miljoniem EUR 2017. gadā).

Notikumi Latvijas banku sektorā pavēra Bankai jaunas iespējas. Vēsturiski Bankai bija noteikts regulatora ierobežojums attiecībā uz darījumiem ar vietējiem klientiem, kas ierobežoja šādus darījumus līdz 20% no bilances apmēriem. Regulators atcēla šo ierobežojumu oktobrī, un tas ļāva būtiski palielināt darījumu apjomu ar vietējiem klientiem, – 2018. gada beigās LR nodokļu rezidences klientu noguldījumu kopsumma veidoja 45% no bankas kopējās noguldījumu bāzes.

Šādu vietējo klientu skaita pieaugumu veicināja arī izmaiņas Latvijas finanšu sektora vidē, kad Latvijā strādājošas bankas ar starptautisko kapitālu sākušas pielietot piesardzīgāku pieeju attiecībā uz vietējo klientu finansēšanu un apkalpošanu, kā rezultātā pasliktinājās pakalpojumu kvalitāte un kopējā klientu pieredze sadarbībā ar šīm bankām. Ņemot vērā šādas izmaiņas finanšu tirgus situācijā mūsu banka saskata vēl plašākas iespējas tuvākajos gados pārņemt lielāku vietējā tirgus daļu.

Administratīvie izdevumi tika kontrolēti, turklāt papildu investīcijas NILLTFN infrastruktūrā, papildu personālā, kas darbojas klientu piesaistīšanā un apkalpošanā, lai tvertu jaunās iespējas, ko piedāvāja situācija Latvijas banku sektorā, kā arī profesionālo pakalpojumu izdevumu pieaugums, tika kompensēts ar izdevumu samazināšanas programmu, ko Banka uzsāka aprīlī. Tā rezultātā administratīvie izdevumi 2018. gadā nebija pieauguši.

Kopējais finanšu rezultāts pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas 2018. gadā bija peļņa 84 tūkstoši EUR apmērā (salīdzinājumā ar 1.58 miljoniem EUR zaudējumos 2017. gadā). Bankas pamata peļņa par akciju ir attiecīgi 0,4 EUR (2017. gadā: zaudējumi 3,04 EUR).

Koncerns saglabāja ļoti konservatīvu riska profilu, – 2018. gada beigās tās kapitāla pietiekamības rādītājs bija 31.05% (2017. gada beigās – 26.9%), savukārt likviditātes rādītājs bija 97.01% (2017. gada beigās – 87.82%). 2019. gadā mēs plānojam aktīvāk izmantot kapitālu, galvenokārt, palielinot kredītfortfeli vietējā tirgū.

Bez šaubām, pagājušā gada notikumi ir nodarījuši nopietnu kaitējumu Latvijas banku sektora reputācijai, tomēr mēs atzinīgi vērtējam izmaiņas normatīvajos aktos un vietējo banku uzņēmējdarbības modeļu izmaiņas, un uzskatām, ka šīs izmaiņas neizbēgami novedīs pie tā, ka vairums Latvijas banku atgūs savu starptautisko reputāciju. Mēs vienmēr uzskatījām, ka banku biznesa modeļi, kas balstīti uz NVS valstu biznesa plūsmas apkalpošanu, nav ilgtspējīgi, un kā rezultātā 2018. gada notikumi būtiski neietekmēja mūsu Bankas darbību. Mēs esam pārliecināti, ka Latvijas finanšu sektora regulatora, banku kopienas, valdības un tiesībsargājošo iestāžu kopīgie centieni pavērs Latvijai ceļu, lai tā kļūtu par paraugu starptautiskā mērogā attiecībā uz NILLTFN augstāko standartu sasniegšanu un tās finanšu sektora attīrīšanu.

Šobrīd Latvijas banku sektoru veido trīs kopas: i) universālas bankas ar starptautisko kapitālu, ii) bankas ar vietējo kapitālu (ieskaitot „Signet Bank” AS) un iii) Krievijas un Ukrainas investoriem piederošas bankas. Mēs uzskatām, ka otrajai kopai ir skaidri redzamas attīstības iespējas vietējā tirgū, jo tās ir dinamiskākas un vairāk orientētas uz klientiem nekā bankas pārējās divās kopās.

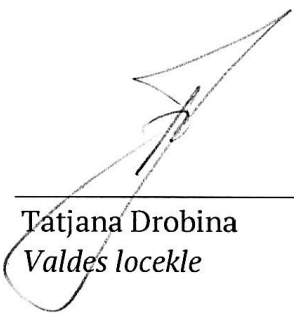
„Signet Bank” mēs redzam skaidru iespēju palielināt mūsu privātbankas un investīciju bankas biznesu. Izmantojot mūsu klientiem – turīgām privātpersonām piederošo ievērojamu kapitālu, mēs varam ne tikai izsniegt aizdevumus no pašas Bankas līdzekļiem, bet arī kopā ar mūsu klientiem organizēt ievērojamus finansēšanas darījumus gan kredītu, gan obligāciju emisiju veidā. Tā kā vietējo uzņēmumu finansējums no Latvijā strādājošām bankām ar starptautisko kapitālu kļūst mazāk pieejams, uzņēmumu pieprasījums pēc finansējuma piesaistīšanas obligāciju veidā pieaug, un Banka plāno izmantot šo iespēju. 2018. gadā banka kļuva par „Nasdaq/OMX Riga” fondu biržas dalībnieci un plāno organizēt obligāciju emisijas jau 2019. gadā, kā arī potenciāli organizēt sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO) vietējiem uzņēmumiem. Šai papildu bankas investīciju darbībai jau 2019. gadā būtu jānodrošina papildu ieņēmumu plūsma.

Ņemot vērā visus notikumus Latvijas banku sektorā, bankas vadība ir apmierināta ar 2018. gadā sasniegtajiem rezultātiem, un ir pārliecināta, ka pēdējo 12 mēnešu laikā paveiktais darbs kalpos par svarīgu pamatu, lai turpmākajos gados sasniegtu vēl vairāk. Mēs uzskatām, ka bankai ir lielisks piedāvājums esošajiem un potenciālajiem klientiem, un mēs esam enerģijas un apņemšanās pilni realizēt lielisku biznesa apjoma palielināšanas potenciālu un ieņēmumus šajos interesantajos laikos.

Mēs vēlamies pateikties saviem klientiem par pastāvīgo uzticēšanos, akcionāriem – par atbalstu un stratēģiskajiem norādījumiem, un darbiniekiem – par smago darbu šajā aizraujošajā vidē.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2019. gada 18. aprīlī



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 bija izmaiņas. Bankas valdē 2018. gada jūnijā tika ievēlēts Jānis Solovjakovs.

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.

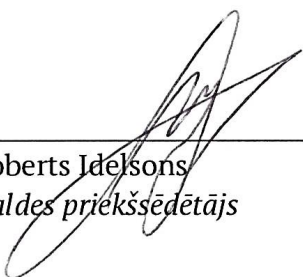
Bankas vadība apstiprina, ka Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2018. gadu, kas attēloti no 8. līdz 81. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

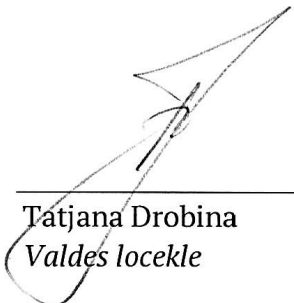
Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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 likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2019. gada 18. aprīlī



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Procentu ienākumi	7	4,952	5,400	4,952	5,400
Procentu izdevumi	7	(1,577)	(1,670)	(1,585)	(1,682)
Neto procentu ienākumi		3,375	3,730	3,367	3,718
Komisijas naudas ienākumi	8	3,923	3,077	3,696	2,851
Komisijas naudas izdevumi	9	(519)	(483)	(508)	(565)
Neto komisijas naudas ienākumi		3,404	2,594	3,188	2,286
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		(103)	64	(103)	64
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(36)	(118)	(36)	(118)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		872	801	860	822
Neto citi ienākumi		114	174	117	175
Ienākumi no pamatdarbības kopā		7,626	7,245	7,393	6,947
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(7,051)	(7,092)	(6,779)	(6,859)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)	20	(58)	(37)	-	-
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā	19	-	-	-	(582)
Zaudējumi no ieguldījuma asociētajās sabiedrībās	20	(299)	-	(299)	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība	22	-	(788)	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(134)	(905)	(134)	(905)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		84	(1,577)	181	(1,399)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(10)	(2,357)	(10)	(2,267)
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		74	(3,934)	171	(3,666)

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:

Robertš Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		74	(3,934)	171	(3,666)
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		(466)	407	(466)	407
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā		335	(77)	335	(77)
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		(131)	330	(131)	330
Apvienotie ienākumi/(izdevumi) kopā		(57)	(3,604)	40	(3,336)

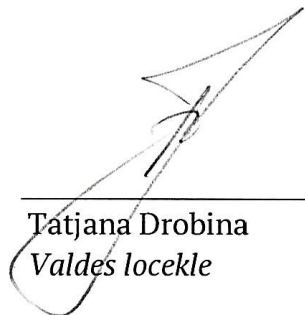
Pārējos apvienotajos ienākumos nav iekļauta pirmās dienas ietekme no finanšu instrumentu pārklasifikācijas uz un no patiesajā vērtībā novērtētu instrumentu kategoriju, ieviešot jaunus SFPS. Papildu informāciju skatīt "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un 3. pielikumā.

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī

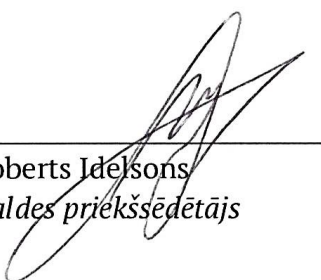
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	13	25,658	23,923	25,658	23,923
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	15	18,282	30,909	18,032	30,827
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā *	14	1,030	1,292	1,030	1,292
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos *	17	33,711	-	33,711	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*		-	21,072	-	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi*		-	9,707	-	9,707
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā*		54,080	79,267	54,080	79,267
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	16	37,703	45,386	37,703	45,386
<i>Prasības uz termiņu pret finanšu iestādēm</i>	15	10,826	33,881	10,826	33,881
<i>Parāda vērtspapīri</i>	18	5,551	-	5,551	-
Ieguldījums meitas sabiedrībā	19	-	-	1,292	1,292
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	20	1,718	635	1,813	672
Pamatlīdzekļi	21	1,755	1,995	1,753	1,992
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	22	181	313	181	313
Citi aktīvi	23	1,126	891	1,100	861
Kopā aktīvi		137,541	170,004	138,650	171,218

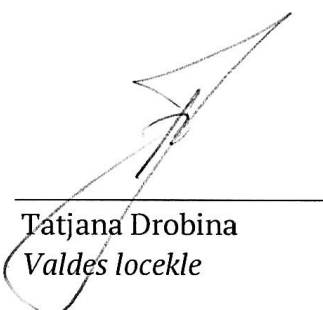
* finanšu dati par 2018. gadu ir atspoguļoti atbilstoši 9. SFPS, savukārt finanšu dati par 2017. gadu ir uzrādīti atbilstoši 39. SGS.

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī

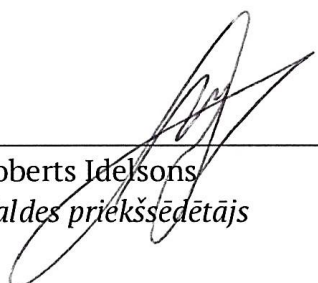
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	258	304	258	304
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		120,130	152,605	121,292	153,896
<i>Saistības pret finanšu iestādēm</i>		-	1	-	1
<i>Noguldījumi</i>	24	101,892	135,114	103,054	136,405
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	25	18,238	17,490	18,238	17,490
Pārējās saistības	26	1,431	1,264	1,414	1,320
Kopā pasīvi		121,819	154,173	122,964	155,520
Pamatkapitāls	27	32,171	32,171	32,171	32,171
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Patiesās vērtības rezerve *		(87)	-	(87)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības rezerve*		-	44	-	44
Uzkrātie zaudējumi		(16,702)	(16,724)	(16,738)	(16,857)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		15,722	15,831	15,686	15,698
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		137,541	170,004	138,650	171,218
Aktīvi pārvaldīšanā	29	344,985	140,246	290,113	82,487

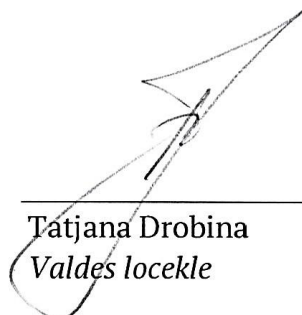
* finanšu dati par 2018. gadu ir atspoguļoti atbilstoši 9. SFPS, savukārt finanšu dati par 2017. gadu ir uzrādīti atbilstoši 39. SGS.

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		84	(1,577)	181	(1,399)
Ienākuma nodokļa maksājums		10	-	10	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	21, 22	446	465	445	463
Norakstīta nemateriālā vērtība		-	788	-	-
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā		-	-	-	582
Zaudējumi no ieguldījuma asociētajās sabiedrībās	20	299	-	299	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	134	905	134	905
Neto procentu ienākumi		(3,374)	(3,730)	(3,366)	(3,718)
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		(28)	(41)	(28)	(41)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2,429)	(3,190)	(2,325)	(3,208)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		216	377	216	377
Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums/(pieaugums)		21,346	(35,066)	21,292	(35,102)
Kreditu un prasību pret klientiem samazinājums		7,201	16,324	7,201	16,324
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(240)	958	(244)	934
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		(33,222)	15,468	(33,294)	15,561
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		6	(629)	(67)	(544)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(7,122)	(5,758)	(7,221)	(5,658)
Saņemtie procentu maksājumi		5,457	5,148	5,465	5,163
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		28	41	28	41
Samaksātie procentu maksājumi		(968)	(1,670)	(1,033)	(1,682)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums saimnieciskās darbības rezultātā		(2,605)	(2,239)	(2,761)	(2,136)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	21, 22	(74)	(259)	(74)	(258)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, vērtības (pieaugums)/samazinājums		(13,002)	2,865	(13,002)	2,865
Finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā samazinājums		4,228	8,750	4,228	8,750
Ieguldījums asociētā sabiedrībā		(128)	(91)	(128)	(128)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(8,976)	11,265	(8,976)	11,229



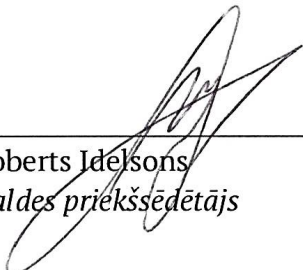
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Subordinēto aizņēmumu pieaugums/(samazinājums)		227	(3,544)	227	(3,544)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		227	(3,544)	227	(3,544)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(11,354)	5,482	(11,510)	5,549
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		54,832	46,747	54,750	46,577
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		462	2,603	450	2,624
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	43,940	54,832	43,690	54,750

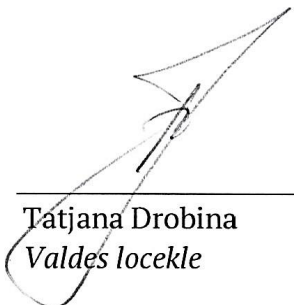
Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drošina
Valdes locekle



Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

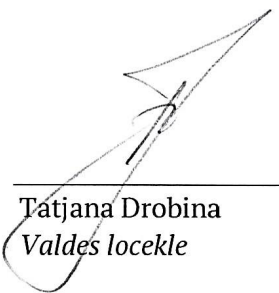
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	27	32,171	28	(286)	312	(12,790)	19,435
Apvienotie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	330	-	-	330
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	27	32,171	28	44	312	(16,724)	15,831
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,724)	15,831
Pirmās dienas ietekme ieviešot 9. SFPS	3 c)	-	-	-	-	(52)	(52)
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,776)	15,779
Apvienotie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	74	74
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	(131)	-	-	(131)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	27	32,171	28	(87)	312	(16,702)	15,722

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drošina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

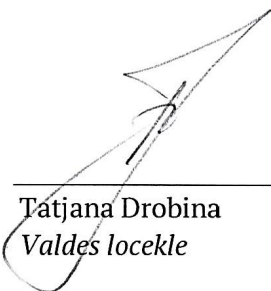
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	27	32,171	28	(286)	312	(13,191)	19,034
Apvienotie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(3,666)	(3,666)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	330	-	-	330
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	27	32,171	28	44	312	(16,857)	15,698
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,857)	15,698
Pirmās dienas ietekme ieviešot 9.SFPS	3 c)	-	-	-	-	(52)	(52)
Atlikums 2018. gada 1. janvārī pirms 9.SFPS ieviešanas		32,171	28	44	312	(16,909)	15,646
Apvienotie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	171	171
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	(131)	-	-	(131)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	29	32,171	28	(87)	312	(16,738)	15,686

Pielikums no 16. līdz 81. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 81. lapai izdošanai 2019. gada 18. aprīlī.

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 privātpersonām un tām 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 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 Banka jau 2018.gada beigās lielāka daļa Bankas klientu (45% no noguldījumiem) bija no Latvijas nodokļu maksātājiem. Banka gan klientu piesaistišanā gan kreditēšanā turpinās par lielāko prioritāti noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

Koncerna kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji¹ 2018.gada 31.decembrī ir attiecīgi 31.05% un 97.01% (26.90% and 87.82%. attiecīgi 2017.gadā). Koncerna kapitāla atdeves (ROE)² un aktīvu atdeves (ROA)³ rādītāji ir attiecīgi 0.05% un 0.47 % ((20.79)% un (2.31)% 2017. 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 sabiedrība:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2018	2017
Signet Asset Management Latvia IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija	100	100

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 2019. gada 18. aprīlī, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPAS (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 2018. 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 2017. 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

2018. 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 2018. gada 1. janvārī un tika ieviesti šajos finanšu pārskatos. Ieviešanas ietekme, kur tas ir atbilstoši, ir atklāta šajos pārskatos.

(i) 9. SFPS – „Finanšu instrumenti” (aizvieto 39. SGS).

Ieviešot 9. SFPS Koncerns un Banka ir izvēlēties nekoriģēt salīdzinošo informāciju. Ieviešot 9. SFPS, Koncerns un Banka izvēlējās pārklasificēt visus iepriekšējo periodu finanšu datus. Starpība starp iepriekšējā perioda uzskaites vērtībām un jaunajām uzskaites vērtībām 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī tika uzrādīta nesadalītās peļņas sākuma atlikumā. Koncerns un Banka izstrādāja 9. SFPS nepieciešamos procesus, sistēmas un modeļus. Biznesa modeļu un VPPM kritērija analīzes rezultātā Koncerns un Banka secināja, ka tai nav jāveic būtiskas izmaiņas finanšu instrumentu novērtēšanas metožu piemērošanā salīdzinoši ar to kā finanšu instrumenti tika novērtēti saskaņā ar 39. SGS. Aprakstus par finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas metodēm skatīt 3.pielikuma g) punktā. Savukārt, izmantotās pieejas paredzamo kredītaudējumu novērtēšanai skatīt 3.pielikuma m) punktā.



Galvenās jomas, kuras ietekmēja jaunā standarta ieviešana ir uzkrājumi aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazinājumam saistībā ar paredzamo nākotnes kredītaudējumu koncepta ieviešanu, parāda vērtspapīru pārklasifikācija biznesa modeļu pārskatīšanas rezultātā un finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, pārvērtēšana izmainoties to klasifikācijai. Palielinājums uzkrājumos vērtības samazinājumam galvenokārt saistīts ar karšu produktiem un ārpusbilances kredīti limitu saistībām.

9. SFPS ieviešanas ietekme uz finanšu aktīviem un pārējiem aktīviem dalījumā pa novērtēšanas kategoriju klasēm Bankai:

'000 EUR	Atbilstoši 39. SGS uz 31.12.2017:			Atbilstoši 9. IFRS uz 01.01.2018:				
	Novērtēšanas kategorijas	Uzskaites vērtība	Aplēstie uzkrājumi zaudējumiem	Pārklasifikācija	Izmaiņas novērtēšanā	Novērtēšanas kategorijas *	Uzskaites vērtība	Aplēstie nākotnes kredītaudējumi
Nauda un prasības pret centrālo banku	Aizņēmumi un debitoru parādi	23,923	-	-	-	AmC	23,923	-
Prasības pret finanšu iestādēm		64,708	-	-	(1)		64,707	(1)
Kredīti un prasības pret klientiem		45,386	(708)	(328)	18		45,404	(362)
Parāda vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie	20,348	-	-	(55)	FVOCI	20,293	-
	Līdz termiņa beigām turēti	9,707	-	(77)	(7)	AmC	9,623	(7)
	Līdz termiņa beigām turēti		-	77	-	FVOCI	77	-
Kapitāla un citi finanšu instrumenti	Pārdošanai pieejamie	724	-	-	-	FVTPL	1,068	-
	Turēti tirdzniecībai	344	-	-	-			
Atvasinātie finanšu instrumenti	Turēti tirdzniecībai	948	-	-	-	FVTPL	948	-
Citi aktīvi	Aizņēmumi un debitoru parādi	861	-	-	(7)	AmC	854	(7)
Kopā aktīvi		166,949	(708)	(328)	(52)		166,897	(377)
Ārpusbilances pozīcijas ¹		2,587	-	-	-	AmC	2,587	-

Novērtēšanas kategoriju kopsavilkums Bankai:

Finanšu aktīvi uzskaitīti amortizētajā vērtībā	144,585	(708)	(405)	3	AmC	144,511	(377)
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	21,072	-	77	(55)	FVOCI	20,370	-
Turēti tirdzniecībai finanšu instrumenti	1,292	-	-	-	FVTPL	2,016	-
Kopā aktīvi	166,949	(708)	(328)	(52)	-	166,897	(377)
Ārpusbilances pozīcijas ¹	2,587	-	-	-	-	2,587	-

¹ Aplēstie nākotnes kredītaudējumi par maksājumu kartēm un neizmantotiem kredītu limitiem tiek uzrādīti kopā ar aplēstiem nākotnes kredītaudējumiem kredītiem

* novērtēšanas kategoriju klasifikācijas skaidrojumu skatīt 3.pielikuma g) (ii) punktā.

Veicot 9.IFRS ieviešanas pasākumus, Banka nolēma pārklasificēt parāda vērtspapīrus 0.3 milj. EUR apjomā no 39. SGS "Kredīti un prasības pret klientiem" kategorijas uz FVOCI kategoriju atbilstoši 9.IFRS, un ņemot vērā atgūstamības zemo varbūtību, vienlaicīgi norakstīja ar iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem. 9. SFPS ieviešanas ietekme uz finanšu aktīviem dalījumā pa finanšu instrumentu

klasēm Koncernam un Bankai bija vienāda, tāpēc Koncerns atsevišķi netiek uzrādīts. 9. SFPS ieviešana nav ietekmējusi Koncerna un Bankas finanšu saistību klasifikāciju.

(ii) 15. SFPS – „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”.

Jaunais standarts aizvieto SFPS iepriekš ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lielākā daļa no Koncerna ienākumiem tiek gūta no finanšu instrumentiem vai ir saistīta ar pakalpojumiem, kuru ietvaros ienākumi tiek atzīti brīdī, kad klientam ir ticis sniegts pakalpojums. Līdz ar to par šiem ieņēmumiem spriedumi attiecībā uz ienākumu atzīšanu nav jāizdara un šādu ienākumu plūsmu atzīšanu jaunais standarts būtiski neietekmē.

Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2018. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā spēkā stāšanās laika. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas varētu būtiski ietekmēt Koncernu.

(iii) 16. SFPS – „Nomas” (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts ievieš nomas atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav radušies citi apstākļi. Tiesības lietot 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. Iznomātājiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā; tāpēc Banka kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi. Koncerns izvēlējās izmantot standarta piedāvātos izņēmumus īstermiņa nomai un nomai, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību. Bankai kā nomniekam spēkā esošais nomas līgums biroja telpām, kas tiek izmantots Koncerna operatīvām vajadzībām, atbilst lietošanas tiesību kritērijam. Bankai lietošanas tiesību aktīva un atbilstošo nomas saistību summa, kas tiktu atzīta, ja jaunais standarts tiktu pieņemts agrāk nekā nākamā perioda sākumā, būtu 1.2 miljoni euro.

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, par kuriem nav sagaidāms, ka tie būtiski ietekmēs Koncernu - grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi”, grozījumi 4. SFPS “9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi”, grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašums”, grozījumi 1. SFPS un 28. SGS (SFPS standartu ikgadējie uzlabojumi 2014.–2016.gada ciklam), SFPIK 22. interpretācija “Darījumi un avansa atlīdzība ārvalstu valūtā”, skaidrojumi par 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”.



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 (Ieguldījums meitas sabiedrībā).

(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 sabiedrību ir atklāta finanšu pārskatu 19. pielikumā.

Bankas un Meitas sabiedrības 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 bilancē 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 tādos 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

Noma, kuras ietvaros Koncerns uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu nomas rezultātā iegūtās iekārtas ir uzrādītas summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, atņemot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus vērtības samazināšanās rezultātā. 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 izmanto Eiropas Savienības Regulas 575/2013 definīciju aktīviem, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde:

- 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).

Paredzamos zaudējumus aktīviem Koncerns aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai, izņemot 1. posma kredītkaršu overdraftus un debitoru parākus (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/kreditlīnijas 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.

Koncernas 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, Koncerns aprēķina kredītreitingus balstoties uz reitingu kompāniju metodiku. Aprēķinātie kredītreitingi un reitingu kompāniju vēsturiskie datiem par saistību neizpildes gadījumiem tiks 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 būs 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. 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 kredīspēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā, un nākamo 2 gadu periodā sagaidāmais ekonomikas pieaugums šajā valstī vai reģionā ir būtiski mazāks nekā vidējais pieaugums pāris iepriekšējo gadu periodā (“normāls pieaugums”), paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek



izmantotas saistību neizpildes varbūtības, kas ir būtiski augstākas nekā defolta varbūtības, kas tiek izmantotas, ja nākamo 2 gadu periodā būtisks ekonomikas pieauguma samazinājums attiecīgajā valstī vai reģionā netiek prognozēts. 31.12.2018 Bankas lielākās prasības (neskaitot prasības saistībā ar iegādātajiem valstu parāda vērtspapīriem ar AAA-AA reitingiem) bija pret darījumu partneriem – aizņēmējiem ar Krievijas, Itālijas, Maltas un Lielbritānijas valsts risku. Saskaņā ar ESAO (OECD) datiem un ekonomikas pieauguma prognozēm, no šīm valstīm tikai Lielbritānijai tika prognozēts būtiski zemāks ekonomikas pieaugums 2018. – 2019.gadiem salīdzinoši ar vidējo ekonomikas pieaugumu 2011. – 2017. gados (1.3-1.4% salīdzinoši ar 1.9%), taču defolta varbūtības korekcija šīm prasībām netika piemērota, jo prognozētais IKP pieauguma samazinājums bija uz robežas, no kuras Bankai ir jāveic defolta varbūtības korekcija saskaņā ar tās metodiku.

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 saistītās 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 sākot ar 2018. gadu ir jāmaksā ienākuma nodoklis 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: Neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu (turpmāk-NILLTF) 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. 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 atklātās pozīcijas, 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, optimizējot riska atdevi.

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, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas, un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, koncentrācijas ierobežojumi, vidēji svērtu aktīvu termiņu 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 procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

100 bāzes punktu izmaiņas palielinātu (samazinātu) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par turpmāk uzrādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē iekļauti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas klasificēti FVTPL vai FVOCI.

Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumu vērtspapīros. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2018. gada 31. decembrī		2017. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	-*	(268)	-*	(340)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	-*	274	-*	349

*2018. gadā un 2017. gadā nebija parāda vērtspapīru tirdzniecības portfeli

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 nākamo 12 mēnešu periodā:

'000 EUR	2018. gada 31. decembrī	2017. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	520	882
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(520)	(882)



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	2018. gada 31. decembrī		2017. 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	3	17	9	19
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(3)	(17)	(9)	(19)
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	-	-	-	-
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	-	-	-	-
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	4	4	2	2
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	(4)	(4)	(2)	(2)

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 2018. un 2017. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2018. gada 31. decembrī		2017. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	25	1,686	17	1,054
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(25)	(1,686)	(17)	(1,054)

Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumu vērtspapīros.



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”, kredītriska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- kredītriska identificēšana;
- kredītriska novērtēšana normālos un stresa apstākļos;
- kredītriska ierobežošana ar limitiem;
- kredītriska mazināšana.

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;
- kredīvērtēšanas 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 Kredīvērtēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5 % no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kredīvērtēšanas 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 „Kredīvērtēšanas 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 kredīvērtēšanas 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 Vērtspapīru 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 un Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Reverse repo prasības	Hipotekārie kredīti	Citi	Kopā
31.12.2018						
Kopā kredīti, bruto	30,079	4,869	669	873	1,540	38,030
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	30,079	4,862	669	873	924	37,407
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	-	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 par 30 dienām	-	-	-	-	(182)	(182)
Kopā kredīti, neto	29,941	4,862	669	873	1,358	37,703
Kredīti, kuri nav kavēti	29,941	4,855	669	873	924	37,262
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	-	7	-	-	434	441
31.12.2017						
Kopā kredīti, bruto	30,069	4,602	1,550	5,612	4,261	46,094
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	25,547	4,594	1,550	5,612	4,261	41,564
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums virs 30 dienām	-	8	-	-	-	8
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums vairāk par 90 dienām	4,522	-	-	-	-	4,522
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(249)	(52)	-	(65)	(342)	(708)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(249)	(52)	-	(65)	(342)	(708)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 30 dienām	-	-	-	-	-	-
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, neto	29,820	4,550	1,550	5,547	3,919	45,386
Kredīti, kuri nav kavēti	25,298	4,542	1,550	5,547	3,919	40,856
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums virs 30 dienām	-	8	-	-	-	8
Kredīti, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	4,522	-	-	-	-	4,522

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts statuss pārskatīts, 2018. gada 31. decembrī ir 213 tūkst. EUR (31.12.2017: 7 228 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, 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.

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



No 2018. gada 1.janvāra, līdz ar 39. SGS darbības beigām un 9. SFPS stāšanās spēkā, mainījās kārtība kādā Banka aprēķina uzkrājumus aktīviem (Skatīt 3. pielikumu).

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 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 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) atzišanas 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 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 uzņemto 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 2018. un 2017. 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 nediskontētas 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 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

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. 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	119,491	2,648	488	3,083	9,576	76	135,362	135,114
Subordinētie aizņēmumi	33	234	233	466	20,695	1,449	23,110	17,490
Ar kreditiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533	-
Neatvasinātās saistības kopā	122,057	2,882	721	3,549	30,271	1,525	161,005	152,604
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(19,424)	(1,202)	(8,053)	(5,632)	(1,636)	-	(35,947)	(34,994)
- Izejošās	18,731	1,170	8,064	5,027	1,638	-	34,630	34,324
Atvasinātās saistības kopā	(693)	(32)	11	(605)	2	-	(1,317)	(670)
Kopā	121,364	2,850	732	2,944	30,273	1,525	159,688	151,934



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 kreditiem 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

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. 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	120,520	2,649	489	3,334	9,576	76	136,644	136,405
Subordinētie aizņēmumi	33	234	233	466	20,695	1,449	23,110	17,490
Ar kreditiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533	-
Neatvasinātās saistības kopā	123,086	2,883	722	3,800	30,271	1,525	162,287	153,895
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(19,424)	(1,202)	(8,053)	(5,632)	(1,636)	-	(35,947)	(34,994)
Izejošās	18,731	1,170	8,064	5,027	1,638	-	34,630	34,324
Atvasinātās saistības kopā	(693)	(32)	11	(605)	2	-	(1,317)	(670)
Kopā	122,393	2,851	733	3,195	30,273	1,525	160,970	153,225



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 2018. 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	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	34	23	430	41	502	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,946	4,697	2,498	16,716	7,854	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11,819	551	4,686	16,042	20,537	445	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	-	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā	58,491	5,271	7,614	32,799	28,893	445	133,513
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	51	73	117	1	-	258
Noguldījumi	89,617	181	148	1,982	9,964	-	101 892
Subordinētie aizņēmumi	-	895	-	5,789	11,554	-	18,238
Ar kredītiem saistītās saistības	750	-	-	-	-	-	750
Finanšu saistības kopā	90,383	1,127	221	7,888	21,519	-	121,138
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	15,722	15,722
Kopā saistības un rezerves	90,383	1,127	221	7,888	21,519	15,722	136,860
Neto likviditātes pozīcija uz 2018.gada 31. decembri	(31,892)	4,144	7,393	24,911	7,374	(15,277)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2017.gada 31. decembri	(25,982)	6,317	3,970	1,798	24,198	(14,881)	-



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2018. 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	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	34	23	430	41	502	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,946	4,697	2,498	16,716	7,854	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11,819	551	4,686	16,042	20,537	445	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	-	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā	58,241	5,271	7,614	32,799	28,893	445	133,263
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	51	73	117	1	-	258
Noguldījumi	89,718	181	148	2,743	10,264	-	103,054
Subordinētie aizņēmumi	-	895	-	5,789	11,554	-	18,238
Ar kredītiem saistītās saistības	750	-	-	-	-	-	750
Finanšu saistības kopā	90,484	1,127	221	8,649	21,819	-	122,300
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	15,686	15,686
Kopā saistības un kapitāls	90,484	1,127	221	8,649	21,819	15,686	137,986
Neto likviditātes pozīcija 2018.gada 31. decembrī	(32,243)	4,144	7,393	24,150	7,074	(15,241)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2017.gada 31. decembrī	(27,105)	6,317	3,970	1,548	24,198	(14,748)	-



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2018. 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	25,166	-	-	-	-	-	492	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	1,946	4,697	2,498	16,716	7,854	-	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	8,833	551	4,686	16,042	20,538	-	3,430	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	-	-	-	-	752
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9,154	2,956	5,356	5,013	250	-	-	22,729
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	45,851	8,204	12,540	37,771	28,642	-	23,234	156,242
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	258	258
Noguldījumi	663	181	148	1,981	9,906	20	88,993	101,892
Subordinētie aizņēmumi	-	891	-	6,040	11,391	1,378	(1,462)	18,238
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9,173	2,970	5,188	4,942	264	-	-	22,537
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	9,836	4,042	5,336	12,963	21,561	1,398	87,789	142,925
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	36,015	4,162	7,204	24,808	7,081	(1,398)	(64,555)	13,317
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	58,091	6,331	3,962	1,881	26,433	(3,929)	(80,940)	11,829

* 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 2018. 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	25,166	-	-	-	-	-	492	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	1,946	4,697	2,498	16,716	7,854	-	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	8,833	551	4,686	16,042	20,538	-	3,430	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	752	-	-	-	-	-	-	752
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9,154	2,956	5,356	5,013	250	-	-	22,729
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	45,851	8,204	12,540	37,771	28,642	-	22,984	155,992
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	258	258
Noguldījumi	663	181	148	2,743	10,205	20	89,094	103,054
Subordinētie aizņēmumi	-	891	-	6,040	11,391	1,378	(1,462)	18,238
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9,173	2,970	5,188	4,942	264	-	-	22,537
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	9,836	4,042	5,336	13,725	21,860	1,398	87,890	144,087
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	36,015	4,162	7,204	24,046	6,782	(1,398)	(64,906)	11,905
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	57,740	6,331	3,962	1,631	26,433	(3,929)	(81,712)	10,456

*Nākotnes valūtas maiņas ligumi un valūtas mijmaiņas ligumi

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 2018. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	25,449	176	19	14	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	9,533	1,981	5,236	1,532	18,282
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	844	186	-	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,527	27,184	-	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	38,443	15,488	122	27	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	499	253	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā	81,295	45,268	5,377	1,573	133,513
Ārpusbalance (SWAP)	16,195	6,520	-	14	22,729
Finanšu saistības					
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	258	-	-	-	258
Noguldījumi	71,767	27,786	2,131	208	101,892
Subordinētie aizņēmumi	8,348	9,890	-	-	18,238
Finanšu saistības kopā	80,373	37,676	2,131	208	120,388
Kopā kapitāls un rezerves	15,722	-	-	-	15,722
Kopā saistības un rezerves	96,095	37,676	2,131	208	136,110
Ārpusbalance (SWAP)	3,715	14,244	3,230	1,348	22,537
Neto valūtas bilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(14,800)	7,592	3,246	1,365	(2,597)
Neto valūtas pozīcija 2018. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(2,320)	(132)	16	31	(2,405)
Neto valūtas bilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(8,321)	6,154	1,326	(1,206)	(2,047)
Neto valūtas pozīcija 2017. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(1,954)	356	11	172	(1,415)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	25,449	176	19	14	25,658
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	9,283	1,981	5,236	1,532	18,032
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	844	186	-	-	1,030
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,527	27,184	-	-	33,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	38,443	15,488	122	27	54,080
Pārējie finanšu aktīvi	499	253	-	-	752
Finanšu aktīvi kopā	81,045	45,268	5,377	1,573	133,263
Ārpusbalance (SWAP)	16,195	6,520	-	14	22,729
Finanšu saistības					
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	258	-	-	-	258
Noguldījumi	72,636	28,076	2,133	209	103,054
Subordinētie aizņēmumi	8,348	9,890	-	-	18,238
Finanšu saistības kopā	81,242	37,966	2,133	209	121,550
Kopā kapitāls un rezerves	15,686	-	-	-	15,686
Kopā saistības un rezerves	96,928	37,966	2,133	209	137,236
Ārpusbalance (SWAP)	3,715	14,244	3,230	1,348	22,537
Neto valūtas bilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(15,883)	7,302	3,244	1,364	(3,973)
Neto valūtas pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(3,403)	(422)	14	30	(3,781)
Neto valūtas bilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(9,357)	5,971	1,325	(1,226)	(3,287)
Neto valūtas pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(2,990)	173	10	152	(2,655)

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 un terorisma finansēšanas (turpmāk - NILLTF) risks

NILLTF risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma 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 NILLTF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTF riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankā ir izveidotas īpašas klientu pārraudzības struktūrvienības, kurām jānodrošina Bankas klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzība darījumu attiecību laikā, kā arī jāveic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTF 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 NILLTF jomā;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- 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 NILLTF programmas novērtēšanai.

Pārbaudes ietvaros konsultanti izvērtēja Bankas NILLTF 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 rokasgrāmata (FFIEC Manual) noteiktajām prasībām, saistītās 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 / NILLTF / OFAC normatīvajiem aktiem un rekomendācijām. Lielāko daļu no ieteikumiem Banka bija ieviesusi pirms gala pārbaudes ziņojuma saņemšanas, savukārt uz



Šī pārskata sagatavošanas datumu visi saņemtie ieteikumi ir īstenoti.

Bankā no 2018. gada februāra– augustam tika veikta arī iepriekš minētās pārbaudes ieteikumu ieviešanas un tās NILLTF iekšējās kontroles sistēmas vispārējās efektivitātes novērtēšana. Šāda papildu izvērtēšana tika veikta atbilstoši Bankas politikai, kas paredz ik pēc 18 mēnešiem veikt NILLTF novērtēšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudi. Pārbaudes rezultātā tika saņemti atsevišķi ieteikumi, kurus Banka ievieš atbilstoši izstrādātajam plānam.

2018 gada 4.ceturksnī Bankas NILLTF novērtēšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudi veica Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka paredz, ka pārbaudes ziņojums tiks saņemts 2019. gada 2.ceturksnī.

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. 2018. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 20.00% (2017: 20.00%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī bija 31.05 % (2017: 26.90 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī bija 30.52 % (2017: 26.61%).

2018. gada 31. decembrī individuālais minimālais Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 19.20% (2017: 15.44%).

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 2018. un 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2018.gada Koncerns	2017.gada Koncerns	2018. gada Banka	2017. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	32,171	32,171	32,171	32,171
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	225	312	225	312
Uzkrātie zaudējumi	(16,702)	(16,724)	(16,738)	(16,857)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(217)	(336)	(219)	(337)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	15,505	15,451	15,467	15,317
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizēta daļa)	8,208	11,343	8,208	11,343
Kopā otrā līmeņa kapitāls	8,208	11,343	8,208	11,343
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *				
	(1,539)	(1,902)	(1,539)	(1,902)
Kopā kapitāls	22,174	24,892	22,136	24,758
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	4,519	6,043	4,624	6,145
Tirgus riskā prasības	8	155	31	138
Operacionālā riskā prasības	1,186	1,205	1,148	1,160
Kopā kapitāla prasības	5,713	7,403	5,803	7,443
Kapitāla pietiekamības rādītājs	31.05%	26.90%	30.52%	26.61%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	19.56%	15.67%	19.20%	15.44%

* 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 2018. gada 31. decembrī un 2017. 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 33. 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. 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 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kredīti un prasības pret klientiem	3,677	4,369	3,677	4,369
Prasības pret finanšu iestādēm	335	449	335	449
Parāda vērtspapīri	78	-	78	-
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	862	-	862	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	383	-	383
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	199	-	199
Procentu ienākumi kopā	4,952	5,400	4,952	5,400
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Subordinētie aizņēmumi	(975)	(1,005)	(975)	(1,005)
Noguldījumi	(358)	(492)	(366)	(504)
Saistības pret finanšu iestādēm	(163)	(106)	(163)	(106)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(81)	(67)	(81)	(67)
Procentu izdevumi kopā	(1,577)	(1,670)	(1,585)	(1,682)
Neto procentu ienākumi	3,375	3,730	3,367	3,718

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 2018. gada 31.decembrī, bija 593 tūkst. EUR (2017.gadā nebija).

8. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1,470	932	1,470	932
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,283	951	1,056	725
Brokeru komisijas naudas	640	557	640	557
Maksa par strukturētiem produktiem	291	438	291	438
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	164	146	164	146
Citi	75	53	75	53
Kopā	3,923	3,077	3,696	2,851



9. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	220	216	209	209
Klientu piesaistīšanas komisijas	185	182	185	272
Samaksa par norēķiniem	114	85	114	84
Kopā	519	483	508	565

10. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	4,212	4,164	3,958	3,953
Profesionālie pakalpojumi	683	608	678	604
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	447	465	445	463
Saziņas un informācijas pakalpojumi	258	293	256	290
Maksājumu karšu izdevumi	240	223	240	223
Nomas un komunālie maksājumi	212	212	212	212
IT pakalpojumu izmaksas	180	185	180	185
Reklāma un mārketinga	92	294	91	292
Citi darbinieku izdevumi	80	52	78	52
Remonta un uzturēšanas izmaksas	55	50	55	50
Citi	592	546	586	535
Kopā	7,051	7,092	6,779	6,859

Revīzijas un citas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas administratīvo izdevumu postenī "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. Citi konsultatīvie pakalpojumi, kas saistīti ar atbilstības nodrošināšanu pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma apkarošanas prasību apkarošanu, konsultācijas nodokļu jautājumos.

'000 EUR	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	49	57	45	53
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	-	4	-	4
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	-	4	-	4
Kopā	49	65	45	61

2018. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 83 (2017: 84), savukārt Bankā - 79 (2017: 79).

Darbinieku skaits Koncernā un Bankā gada beigās:

	Koncerns 31.12.2018	Koncerns 31.12.2017	Banka 31.12.2018	Banka 31.12.2017
Vadība	6	6	4	3
Pārvalžu un daļu vadītāji	17	15	17	15
Pārējie darbinieki	66	66	64	64
Kopā perioda beigās	89	87	85	82



11. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2018	Koncerns 31.12.2017	Banka 31.12.2018	Banka 31.12.2017
Prasības pret kredītiestādēm	1	-	1	-
Parāda vērtspapīri	(159)	(975)	(159)	(975)
Kredīti pret nebankām	211	66	211	66
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(187)	-	(187)	-
Atgūtie norakstītie aktīvi	-	4	-	4
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(134)	(905)	(134)	(905)

Izmaiņas Koncerna un Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2018.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	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)



11. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Koncerna un Bankas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās gadā, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī

'000 EUR	Koncerns 31.12.2017	Banka 31.12.2017
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	117	117
Pieaugums	(177)	(177)
Samazinājums	294	294
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri, t.sk.	(589)	(589)
Pieaugums	(589)	(589)
Samazinājums	-	-
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	(382)	(382)
Pieaugums	(382)	(382)
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(51)	(51)
kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47)	(47)
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4)	(4)
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	(905)	(905)

12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Koncerns 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Atliktais nodoklis				
Izmaiņa atliktā nodokļa aktīvā	-	(2,354)	-	(2,267)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(10)	(3)	(10)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(10)	(2,357)	(10)	(2,267)

2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī. Grozījumi skar uzņēmumu ienākumu nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētos nodokļus. Līdz šim brīdim Latvijā ar uzņēmumu ienākumu nodokli aplika nodokļu peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividendžu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un 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). Grozījumi paredz, ka no 2018. gada 1. janvāra nodoklis nav jāmaksā par peļņu, kas gūta Latvijas jurisdikcijā un nav izmaksāta dividendēs.

Likuma pašreizējā redakcija paredz konkrētus pārejas nosacījumus, saskaņā ar kuriem nodoklis nav piemērojams iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtas nesadalītās peļņas sadalei (iepriekš nebija noilguma) un par neizmantoto nodokļu zaudējumu summu būs iespējams samazināt atsevišķus nodokļu maksājumus (5 gadu periodā). Ja tiktu izmaksātas dividendes, šo pārejas nosacījumu ietekmē Koncernam būtu pozitīva ietekme no šīm pārejas normām, bet, tā kā atlikto nodokli aprēķina, balstoties uz nodokļa likmi, kas ir piemērojama nesadalītajai peļņai, atliktā nodokļa aktīvu nevar atzīt, kamēr peļņa nav sadalīta. Koncernam un Bankai visu iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu atbilstoši likuma grozījumiem nācās norakstīt 2017.gadā. Tā rezultātā 2017.gada pārskata periodā tika atzīti vienreizēji izdevumi vairāk nekā 2 miljonu EUR apmērā.

Bankai, uzņēmumu ienākuma nodokļa deklarācijā 2017. gada 31. decembrī ir uzrādīti zaudējumi 20 milj. EUR apmērā, par kuriem varētu samazināt pārskata gadā (kas sākas 2018. gadā) par dividendēm aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli, par summu, kas aprēķināta 15 procentu apmērā no kopējās nesegto zaudējumu summas. Par cik šī summa pārskata gadā (kas sākas 2018. gadā) netiek izmantota, atlikušo nodokļa summu par nesegtajiem zaudējumiem var attiecināt uz uzņēmumu ienākuma nodokli, kas nākamajos četros pārskata gados aprēķināts par dividendēm, katru gadu attiecīgi samazinot atlikušo nodokļa summu par nesegtajiem zaudējumiem par iepriekš izmantoto atlaides apmēru. Minētā nodokļa samazinājuma summa pārskata gadā nevar pārsniegt 50 procentus no uzņēmumu ienākuma nodokļa summas, kas attiecīgajā pārskata gadā aprēķināta par dividendēm.



13. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Nauda	492	545	492	545
Prasības pret centrālo banku	25,166	23,378	25,166	23,378
Starpsumma	25,658	23,923	25,658	23,923
Pieprasījuma noguldījumi bankās	18,282	30,909	18,032	30,827
Kopā	43,940	54,832	43,690	54,750

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 eiro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 789 EUR tūkstošu (2017: 956 EUR tūkstošu) apmērā.

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

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Aktīvi				
Kapitāla instrumenti				
Finanšu iestāžu akcijas*	317	316	317	316
Komeršabiedrību akcijas*	186	28	186	28
Kapitāla instrumenti kopā	503	344	503	344
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	473	895	473	895
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	54	53	54	53
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	527	948	527	948
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	1,030	1,292	1,030	1,292
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	232	285	232	285
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	26	19	26	19
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	258	304	258	304
Saistības kopā patiesajā vērtībā	258	304	258	304
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	20,536	32,611	20,536	32,611
Valūtas mijmaiņas līgumi	2,001	1,821	2,001	1,821
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	22,537	34,432	22,537	34,432

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2018. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 1.03 milj. EUR (2017. gadā 1.29 milj. EUR) un finanšu saistības 0.3 milj. EUR (2017. gadā: 0.3 milj. EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi vai saistības.



15. Prasības pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	250	800	-	718
OECD bankas ¹	18,032	28,784	18,032	28,784
Ne-OECD bankas	-	1,325	-	1,325
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	10,280	24,964	10,280	24,964
No BBB- līdz BBB+	7,456	3,745	7,206	3,745
No BB- līdz BB+	-	1,211	-	1,211
Ne zemāk par B+	-	148	-	148
Cits zemāks reitings	-	28	-	28
Nav reitinga	546	813	546	731
Prasības uz pieprasījumu kopā	18,282	30,909	18,032	30,827
Termiņnoguldījumi³				
Latvijas komercbankas	-	10,638	-	10,638
OECD bankas ³	10,826	23,243	10,826	23,243
Ne-OECD bankas	-	-	-	-
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	8,736	20,971	8,736	20,971
No BBB- līdz BBB+	-	70	-	70
Nav reitinga	2,090	12,840	2,090	12,840
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	10,826	33,881	10,826	33,881
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	29,108	64,790	28,858	64,708

1. Prasības uz pieprasījumu OECD bankām ietver atlikumus ar 3 darījumu partneriem (2017. 31. decembris: 4), no kuriem neviens nepārsniedz 36% (2017. gada 31. decembris: 19%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgo darījumu partneru kreditreitingi nav zemāki par BBB+ 2018. gada 31. decembrī (2017. gada 31. decembris: BBB+).
2. Sadalījumā izmantoti vidējie kreditreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
3. Termiņnoguldījumi OECD bankās ietver atlikumus 2 finanšu institūcijās (2017. 31. decembris: 4), no kuriem individuāli neviens nepārsniedz 30% (2017. gada 31. decembris: 26%) no kopējā prasību atlikuma. 2018. gada 31. decembrī vienas finanšu institūcijas kreditreitings ir A+, otrai nav reitinga (2017. gada 31. decembris: BBB+). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kreditreitings, ir reģistrēta un darbojas Eiropas Savienībā.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2018. gada 31. decembrī un 2017. 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. 2018. un 2017. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 36% un 26% 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 2018. gada 31. decembrī bija 26 222 tūkst. EUR (2017. gada 31. decembris: 52 368 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret trijām bankām (2017. gada 31. decembris: 4) ar kreditreitingu ne zemāku par BBB+(2017. gada 31. decembris: A-).



16. Kredīti un prasības pret klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Privātuzņēmumi	24,657	29,790	24,657	29,790
Privātpersonas	12,603	15,000	12,603	15,000
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	770	1,304	770	1,304
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	38,030	46,094	38,030	46,094
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(327)	(708)	(327)	(708)
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	37,703	45,386	37,703	45,386

2018. 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra divu pārstrukturētu aizdevumu (2017: divu) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2018.gada 31.decembrī - 178 tūkst. EUR un 2017.gada 31.decembrī - 7 228 tūkst. EUR apmērā. Attiecīgi šiem aizdevumiem aplēsto zaudējumu apmērs 30 tūkst. EUR (nenodrošināti) un 0 tūkst. EUR.

Nākamās tabulas atspoguļo 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 ($LTV \geq 100\%$):

'000 EUR	2018.gada 31. decembris Koncerns/Banka				2017.gada 31. decembris Koncerns/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	30,023	59,998	56	-	29,371	62,348	698	-
Patēriņa kredīti	4,673	11,696	196	-	4,484	8,628	118	-
Reverse repo prasības	669	996	-	-	1,566	2,984	-	-
Hipotekārie kredīti	873	2,683	-	-	5,612	15,843	-	-
Citi	-	-	1,540	-	974	1,959	3,271	1,144
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, bruto	36,238	75,373	1,792	-	42,007	91,762	4,087	1,144
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(109)	-	(218)	-	(362)	-	(346)	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	36,129	75,373	1,574	-	41,645	91,762	3,741	1,144



16. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

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, Krievija u.c.)

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 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Kredīti un prasības pret klientiem				
Krievija	18,448	26,931	18,448	26,931
OECD valstis	13,941	12,844	13,941	12,844
Latvija	979	158	979	158
Citas valstis*	4,670	6,161	4,670	6,161
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	38,038	46,094	38,038	46,094
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(327)	(708)	(327)	(708)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	37,711	45,386	37,711	45,386

* nevar noteikt vienu primāro valsti, aizņēmēju ienākumu izcelsmes valstis ir dažādas (ES valstis, Krievija 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 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. , kas bija saistīts ar kredītportfeļa kopējā apjoma samazināšanos. 2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija šādu aizņēmēju.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. 2018. gadā un 2017. 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 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	17,380	8,052	17,380	8,052
Latvija	876	2,380	876	2,380
Citu reģionu	8,480	2,494	8,480	2,494
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	26,736	12,926	26,736	12,926
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
Latvija	-	1,149	-	1,149
Eiropas Savienība	2,518	1,210	2,518	1,210
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2,518	2,359	2,518	2,359
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1,105	2,199	1,105	2,199
Latvija	1,103	1,109	1,103	1,109
Citu reģionu	2,249	1,755	2,249	1,755
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	4,457	5,063	4,457	5,063
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	33,711	20,348	33,711	20,348
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi un akcijas	-	724	-	724
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	-	724	-	724
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,711	-	33,711	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	-	21,072	-	21,072

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 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz A-	25,701	10,774	25,701	10,774
No BBB- līdz BBB+	529	1,093	529	1,093
No BB- līdz BB+	-	1,059	-	1,059
Nav reitinga	506	-	506	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	26,736	12,926	26,736	12,926
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
No AAA līdz AA-	2,319	1,009	2,319	1,009
No B- līdz B	199	1,350	199	1,350
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2,518	2,359	2,518	2,359
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
No BB- līdz BB+	437	974	437	974
No B+ un zemāk	-	972	-	972
Nav reitnga	4,020 ²	3,117 ³	4,020 ²	3,117 ³
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	4,457	5,063	4,457	5,063
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	33,711	20,348	33,711	20,348
Nefiksēta ienākuma instrumenti	-	724	-	724
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	33,711	-	33,711	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	-	21,072	-	21,072

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
2. 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.
3. 7 emitenti ar kopējo ieguldījumu apjomu 2'664 tūkst.EUR ir bez maksājumu kavējumiem un vērtības zuduma pazīmēm. 2 emitentiem ar kopējo ieguldījumu apjomu 453 tūkst.EUR ir konstatētas vērtības zuduma pazīmes. Atgūstamās vērtības aprēķini apliecina, ka ieguldījumi būs atgūstami. 1 emitenta pozīcija ir norakstīta pilnībā.



18. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	5,569	9,630	5,569	9,630
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	5,569	9,630	5,569	9,630
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	18	-	18	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	5,551	9,630	5,551	9,630
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	-	77	-	77
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	-	77	-	77
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	5,551	-	5,551	-
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi kopā	-	9,707	-	9,707

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz AAA+	-	2,091	-	2,091
No AA- līdz AA+	3,501	3,330	3,501	3,330
No A- un augstāk	-	524	-	524
No BBB- līdz BBB+	2,050	3,685	2,050	3,685
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	5,551	9,630	5,551	9,630
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri				
Nav reitinga	-	77	-	77
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	-	77	-	77
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	5,551	-	5,551	-
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi kopā	-	9,707	-	9,707

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



19. Ieguldījums meitas sabiedrībā

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPAS kapitālā	1,874	1,874
Signet Asset Management Latvia IPAS		
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2018. gada 31. decembrī	100 %	
2017. gada 31. decembrī	100 %	

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2	3
Īstermiņa aktīvi	1,437	1,494
Īstermiņa saistības	(17)	(34)
Neto aktīvi	1,422	1,463
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2018. gadu	Par 2017. gadu
Ienākumi	235	302
Izmaksas	(275)	(236)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(90)
Peļņa vai zaudējumi	(40)	(24)
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa	100%	100%
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā	-	(582)
Uzskaites vērtība	1,292	1,292

Gados, kas noslēdzās 2018. gada un 2017. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Banka 2013.gadā ir ieguldījusi 1 874 tūkstošus EUR meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPAS, kuras neto aktīvu vērtība 2018. gada 31. decembrī bija 1 422 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 373 tūkstošu EUR apmērā.

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 13.51% apmērā (2017. gadā 11.50%). Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā. Modelis paredz, ka 2019.gadā meitas uzņēmumam būs ievērojams ienākumu apjoma pieaugums 2019.gadā (+83 tūkst. EUR, kas ir +36%), un mērens pieaugums turpmākajos gados (vidēji +40 tūkst., kas ir +11%).

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



20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 %. 2018. gadā un 2017. gadā veikto ieguldījumu palielināja kopā par 256 tūkst. EUR līdz 800 tūkst. EUR apmēram, saglabājot līdzdalību 32%. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un tā netiek konsolidēta.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	800	672
SIA "LS Medical Property"		
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2018. gada 31. decembrī	32 %	
2017. gada 31. decembrī	32 %	

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2,089	1,726
Īstermiņa aktīvi	133	378
Īstermiņa saistības	(55)	(4)
Neto aktīvi	2,167	2,100
Bankas neto aktīvu daļa 32%	694	672
	Par 2018. gadu	Par 2017. gadu
Izmaksas	(214)	(117)
Sabiedrības zaudējumi	(214)	(117)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(69)	(37)
Uzskaites vērtība	694	635

Bankas asociētās sabiedrības vienīgais aktīvs sastāv no zemes gabala, kura tirgus vērtība ir lielākā nekā tās bilances uzskaites vērtība. Tāpēc, veicot sabiedrības vērtības samazināšanās novērtējumu, kura rezultātā netika konstatēts tā 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% (Banka tiešā veidā 10.32%) kapitāla daļas, kas dod Bankai būtisku ietekmi. Papildus tam, Banka būtisko ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Tāpēc Banka vērtē ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tā netiek konsolidēta.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1,312
SIA "Citra Kaļķu"	
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2018. gada 31. decembrī	10.32 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2018. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10,947
Īstermiņa aktīvi	19
Ilgtermiņa saistības	(1,132)
Īstermiņa saistības	(16)
Neto aktīvi	9,818
Bankas neto aktīvu daļa 10.32%	1,013
Par 2018. gadu	
Ienākumi	131
Izmaksas	(20)
Sabiedrības peļņa	111
Bankas peļņas daļa 10.32%, kopš iegādes brīža	11
Zaudējumi no ieguldījuma asociētajā sabiedrībā	(299)
Neto uzskaites vērtība	1,024

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. Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma (turpmāk – NĪ) vērtētāja sagatavoto novērtējumu.

20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Veicot tālāko viesnīcas uzbūves projekta izstrādi, Banka ir piesaistījusi NĪ attīstīšanās nozares ekspertu, kā arī citus ārējus ekspertus, lai izstrādātu attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

- noslodzes rādītājs, par pamatu izmantojot vidējo viesnīcu noslodzes rādītāju Rīgā, pielietojot korekciju objekta vietai; noslodze ir mazāka objekta pirmajos gados un pakāpeniski paaugstinās turpmākos gados. Par pamatu prognozei un rādītāju validācijai tika izmantoti Bankas rīcībā esošais neatkarīga NĪ vērtētāja pārskats par augsta līmeņa viesnīcām, ārēju ekspertu izpētes rezultāti un viedokļi, kā arī NĪ attīstīšanās nozares eksperta prognozes;
- viesnīcas numuru cena, ko validēja, izmantojot Rīgas centrā strādājošu viesnīcu piedāvājumus gada griezumā publiskajās interneta vietnēs un viesnīcu rezervēšanas sistēmas informāciju, kā arī NĪ attīstīšanās nozares eksperta prognozes;
- viesnīcas restorāna ieņēmumu apmērs, ko validēja izmantojot Bankas sadarbības partnera, kas specializējas NĪ projektu attīstīšanā, 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 NĪ attīstīšanās nozares eksperta prognozes;
- viesnīcas pārdošanas cena, ko validēja, izmantojot Bloomberg datus par Eiropā strādājošo viesnīcu EV / EBITDA rādītāja līmeni;
- būvniecības izmaksas, ko validēja, izmantojot Bankas sadarbības partnera, kas specializējas NĪ projektu attīstīšanā, pieredzi un aprēķinus;
- kapitalizācijas likme, ko validēja izmantojot Bankas sadarbības partnera, kas specializējas NĪ projektu attīstīšanā, 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 10 947 tūkst EUR. Rezultātā, Banka proporcionāli savai ieguldījuma daļai, 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. Jūtīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēts.

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	65% (4.darbības gadā)	8,740	6,533
Numuru cena	Vidēji 130 EUR	8,740	6,533
Restorāna ieņēmumi	Līdz 30% (ienākumu daļa pret kopējiem ieņēmumiem)	10,690	10,434
Viesnīcas pārdošanas cena	55,532 tūkst. EUR bez PVN 21%	9,133	7,320
Būvniecības izmaksas	22,967 tūkst EUR	9,897	8,849
Kapitalizācijas likme	7%	8,554	6,417



21. Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
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
Iegādes izmaksas			
2017. gada 1. janvārī	2,330	1,361	3,691
Iegādāts	-	152	152
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	2,330	1,512	3,842
Nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	714	810	1,524
Aprēķinātais nolietojums	143	181	324
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	857	990	1,847
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	1,473	522	1,995
2016. gada 31. decembrī	1,616	551	2,167

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
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
Iegādes izmaksas			
2017. gada 1. janvārī	2,330	1,328	3,658
Iegādāts	-	151	151
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	2,330	1,478	3,808
Nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	714	780	1,494
Aprēķinātais nolietojums	143	180	323
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	857	959	1,816
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	1,473	519	1,992
2016. gada 31. decembrī	1,616	548	2,164



22. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Koncerns '000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2018. gada 1. janvārī	-	625	219	844
Iegādāts	-	5	5	10
2018. gada 31. decembrī	-	630	224	854
Amortizācija				
2018. gada 1. janvārī	-	377	154	531
Aprēķināta	-	115	27	142
2018. gada 31. decembrī	-	492	181	673
Uzskaites vērtība				
2018. gada 31. decembrī	-	138	43	181
Iegādes vērtība				
2017. gada 1. janvārī	788	540	197	1,525
Iegādāts	-	85	22	107
Norakstīta nemateriālā vērtība	(788)	-	-	(788)
2017. gada 31. decembrī	-	625	219	844
Amortizācija				
2017. gada 1. janvārī	-	305	85	390
Aprēķināta	-	72	69	141
2017. gada 31. decembrī	-	377	154	531
Uzskaites vērtība				
2017. gada 31. decembrī	-	248	65	313
2016. gada 31. decembrī	788	235	112	1,135

Banka '000 EUR	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība			
2018. gada 1. janvārī	625	218	843
Iegādāts	5	5	10
2018. gada 31. decembrī	630	223	853
Amortizācija			
2018. gada 1. janvārī	377	153	530
Aprēķināta	115	27	142
2018. gada 31. decembrī	492	180	672
Uzskaites vērtība			
2018. gada 31. decembrī	138	43	181
Iegādes vērtība			
2017. gada 1. janvārī	540	196	736
Iegādāts	85	22	107
2017. gada 31. decembrī	625	218	843
Amortizācija			
2017. gada 1. janvārī	305	85	390
Aprēķināta	72	68	140
2017. gada 31. decembrī	377	153	530
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	248	65	313
2016. gada 31. decembrī	235	111	346



23. Citi aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi				
Noreķini par maksājumu kartēm ¹	752	523	752	523
Pārējie finanšu aktīvi	752	523	752	523
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Uzkrātie ieņēmumi	71	159	68	134
Avansa maksājumi	229	143	207	143
PVN pārmaxsa	19	22	19	17
Citi	67	44	66	44
Pārējie nefinanšu aktīvi	386	368	360	338
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(12)	-	(12)	-
Citi aktīvi kopā	1,126	891	1,100	861

¹ Aplēstie kredītaudējumi kredītkartēm 2 tūkstošu apmērā tiek uzrādīti kopā ar aplēstiem nākotnes kredītaudējumiem kredītiem.

24. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	88,220	119,384	88,317	120,060
Privātpersonas	26,636	42,500	26,636	42,500
Uzņēmumi	61,584	76,884	61,681	77,560
Termiņnoguldījumi	13,672	15,730	14,737	16,345
Privātpersonas	6,798	8,126	6,798	8,126
Uzņēmumi	6,874	7,604	7,939	8,219
Noguldījumi kopā	101,892	135,114	103,054	136,405

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	88,220	119,384	88,317	120,060
OECD valstis	40,061	72,913	40,061	72,913
Krievija	7,153	27,230	7,153	27,230
Latvija	37,478	10,205	37,575	10,881
Citas valstis	3,528	9,036	3,528	9,036
Termiņnoguldījumi	13,672	15,730	14,737	16,345
Latvija	4,198	5,778	5,263	6,393
OECD valstis	5,184	6,018	5,184	6,018
Krievija	1,027	1,543	1,027	1,543
Citas valstis	3,263	2,391	3,263	2,391
Noguldījumi kopā	101,892	135,114	103,054	136,405

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

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

2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens klients, kura konta atlikuma kopsumma pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības. Šī atlikuma apjoms bija 15 240 tūkst. EUR.



25. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	13,216	12,468	13,216	12,468
Uzņēmumi	5,022	5,022	5,022	5,022
Subordinētie aizņēmumi kopā	18,238	17,490	18,238	17,490

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 2018	Koncerns 2017	Banka 2018	Banka 2017
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1.janvārī	17,490	21,034	17,490	21,034
Subordinēto aizņēmumu līgumu samazinājums	(300)	-	(300)	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	975	1,005	975	1,005
procentu maksājumi	(365)	(2,520)	(365)	(2,520)
procentu maksājumi avansā samazinājums/(palielinājums)	438	(2,029)	438	(2,029)
Citu izmaiņu ietekme kopā	1,048	(3,544)	1,048	(3,544)
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31.decembri	18,238	17,490	18,238	17,490

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2018. un 2017. 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	
						31.12.2018	31.12.2017
Fiziska persona -nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	4,995	5,003
Juridiska persona -nerezidents	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,022	5,022

26. Pārējās saistības

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Pagaidu saistības un nauda ceļā	581	474	581	474
Uzkrātie izdevumi	366	301	362	297
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	235	256	225	232
Nākamo periodu ieņēmumi	195	159	195	159
Citas saistības	54	74	51	158
Pārējās saistības kopā	1,431	1,264	1,414	1,320



27. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums:

’000 EUR	2018. gada 31. decembris		2017. 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.

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

Akcionārs	2018. gada 31. decembris			2017. 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 %
SIA "DMD Holding"	27,080	1,895,600	5.89 %	27,080	1,895,600	5.89 %
Roberts Idelsons	22,571	1,579,970	4.91 %	22,571	1,579,970	4.91 %
Igors Rapoportas *	21,664	1,516,480	4.71 %	21,664	1,516,480	4.71 %
Tatjana Rapoportas *	21,664	1,516,480	4.71 %	21,664	1,516,480	4.71 %
Natālija Petkeviča	16,085	1,125,950	3.50 %	16,085	1,125,950	3.50 %
Solomans Rutenbergs	16,085	1,125,950	3.50 %	16,085	1,125,950	3.50 %
Kopā	459,582	32,170,740	100 %	459,582	32,170,740	100 %

* kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 18.21 %

2017. gada 20. septembrī Eiropas Centrālā banka (ECB) sadarbībā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK) ir izsniegusi atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai Bankas akcionāru grupai, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA "Hansalink" un SIA "Fin.lv".

Rezerves

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



28. Operatīvā noma

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	142	142	142	142
Viens līdz pieci gadi	566	566	566	566
Ilgāk kā 5 gadi	613	755	613	755
Operatīvā noma kopā	1,321	1,463	1,321	1,463

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. 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.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi tika atzīti 142 tūkst. EUR (2017. gadā: 142 tūkst. EUR). No 2019.gada saskaņā ar 16. SFPS peļņas vai zaudējumu aprēķinā netiks atzīti nomas maksājumi, bet nolietojums tiesības lietot aktīvu un procentu izdevumi par nomas saistībām.

29. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvu pārvaldīšanas operācijas

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

2018. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 344.99 milj. EUR (2017. gada 31. decembrī: 140.25 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 290.11 milj. EUR (2017. gada 31. decembrī: 82.49 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 54.87 milj. EUR (2017. gada 31. decembrī: 57.76 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā 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. 2018. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 159.07 milj. EUR (2017: 150.09 milj. EUR).



30. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

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

'000 EUR	2018 Koncerns	2017 Koncerns	2018 Banka	2017 Banka
Atlīdzība vadībai	684	629	572	542

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2018 '000 EUR	31.12.2017 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	8	55
Noguldījumi		
Norēķinu konti	57	35

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2018					31.12.2017				
	Meitas sabie- drība	Asociētās sabie- drības	Akcio- nāri*	Citi	Kopā	Meitas sabie- drība	Asociētā sabie- drība	Akcio- nāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-			-	-	-	300	300
Kredīti	-	147	-	504	651	-	-	-	127	127
Kopā aktīvi	-	147	-	504	651	-	-	-	427	427
Pasīvs										
Noguldījumi	1,163	124	617	61	1,965	1,292	247	6	1,917	3,462
Kopā pasīvi	1,163	124	617	61	1,965	1,292	247	6	1,917	3,462
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi	-	-	2	101	103	93	14	2	22	131
Procentu ienākumi/ (izdevumi)	(7)	-	-	2	(5)	(12)	-	34	112	134

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

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



31. Ieķīlātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Koncerns 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Kreditēstādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	-	1	-	1
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	444	949	444	949
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	444	950	444	950

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

32. 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 2018. gada 31. decembris	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Banka 2018. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	145	1,977	145	1,977
Kreditlīnijas	1	1	1	1
Neizlietotais kredītlimits ¹	690	609	690	609
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	836	2,587	836	2,587

¹ Aprēķinātie uzkrājumi par neizlietoto kredītlimitu tiek uzrādīti kopā ar uzkrājumiem par kredītiem un to kopējais uzkrājums ir 2 tūkstoši eiro



33. 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.

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
	-	258	-	-
2017, '000 EUR				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	344	948	-	1,292
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19,712	-	1,360	21,072
	20,056	948	1,360	22,364
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	304	-	304
	-	304	-	304

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.

'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
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
'000 EUR	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Kopā
2017			
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	-	1,873	1,873
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	125	125
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(178)	(178)
Iegādes	-	7,939	7,939
Noreķini	-	(8,399)	(8,399)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	-	1,360	1,360



33. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti
	2018	2017
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	38	(450)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	91	125
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	(53)	(575)
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	27	(178)
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	27	(178)

2018.gada Koncerna un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfelī ir 5 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju un enerģētikas sektorā. 2017. gada Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfelī ir 6 obligāciju emitenti un viens fonds, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju, enerģētikas un finanšu sektorā.

Precīza diskonta likme 7.00% - 10.75% (2017: 0.00% - 10.75%), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

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

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

2017.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	
	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2017		
1,360	(41)	41



33. 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:

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	54,976	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
2017. 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	-	-	-	23,923	23,923
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	64,790	64,790
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	45,015	45,015	45,386
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,707	-	-	9,707	9,707
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	523	523
Finanšu saistības					
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	1	1
Noguldījumi	-	-	134,848	134,848	135,114
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,772	19,772	17,490

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.



33. 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:

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
2017. 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	-	-	-	23,923	23,923
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	64,708	64,708
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	45,015	45,015	45,386
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,707	-	-	9,707	9,707
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	523	523
Finanšu saistības					
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	1	1
Noguldījumi	-	-	134,923	134,923	136,405
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,772	19,772	17,490

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



34. Tiesvedības

Veicot komercdarbību, Banka ir iesaistīta vairākos tiesvedības procesos, kurus pret Banku ir ierosinājuši tās klienti. 2018. gada 31. decembrī pret Banku bija celtas 4 prasības par kopējo summu 8,671 miljons EUR (2017. 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 civilprocesiņ trešās valsts tiesā ir celta prasība pret Banku par Bankai izsniegtā starpbanku kredīta 13,7 miljonu EUR 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. Banka par minētajiem tiesu lēmumiem ir iesniegusi kasācijas sūdzības trešās valsts augstākajā tiesā, kuras vēl nav izskatītas. 2018.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.

35. Darbības turpināšanas apsvērumi

2018.gada laikā un 2019.gada sākumā notika vairākas būtiskas izmaiņas Latvijas un Baltijas finanšu pakalpojumu darbības vidē:

- 2018.gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") publicēja secinājumus un likumdošanas priekšlikumu (NPRM) saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311.pantu pret vienu no Latvijas lielākajām bankām, ABLV Banka. Konstatējot naudas līdzekļu aizplūšanu no minētās bankas, 2018. gada 19. februārī Eiropas Centrālā Banka (ECB) deva rīkojumu Latvijas banku uzraudzības institūtam noteikt aizliegumu bankai veikt izejošos maksājumus. 2018. gada 24. februārī tika uzsākta šīs bankas likvidācija;
- reaģējot uz šiem notikumiem, 2018.gada laikā tika pieņemti vairāki Latvijas normatīvo aktu grozījumi, kuri ievieš būtiskus ierobežojumus attiecībā uz riska profilu klientiem, kurus bankas drīkst apkalpot. Latvijas valdības pārstāvji ir publiski pauduši, ka valdības mērķis ir samazināt nerezidentu īpatsvaru starp kopējiem Latvijas banku klientiem līdz 5%;
- 2018.gada 23.augustā tika oficiāli publicēts Eiropas Padomes Moneyval komitejas savstarpējās novērtēšanas 5.kārtas ziņojums par Latviju, kurā novērtēti valstī īstenotie pasākumi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā. Atbilstoši Moneyval novērtēšanas procedūras noteikumiem, Latvijai piemērota pastiprināta uzraudzība, saskaņā ar kuru pēc gada Latvijai jāiesniedz progresa ziņojums un jāatskaitās par veiktajiem pasākumiem rekomendāciju izpildē. Neveiksmīga rekomendāciju ieviešanas pasākumu izpilde var radīt būtiskas negatīvas sekas Latvijas pieejai starptautiskajiem finanšu tirgiem;
- 2018.gada vidū un 2019.gada sākumā divas lielas Skandināvijas bankas – Danske Bank un Swedbank – ieguva plašu publicitāti saistībā ar iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Vairāku valstu uzraudzības institūti ir uzsākuši izmeklēšanu attiecībā uz Danske Bank iespējamajiem pārkāpumiem šajā jomā. 2019.gada 19.februārī Igaunijas banku uzraudzības institūts, Finantsinspeksioon, izdeva rīkojumu slēgt Danske Bank filiāli Igaunijā. Šajā pašā dienā Danske Bank paziņoja par savu filiāļu slēgšanu Baltijas valstīs un Krievijas Federācijā.

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.

2018.gada nogalē Bankā tika uzsākta FKTK pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitāti. Pārbaude šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdī nav noslēgusies un Bankas vadība nav saņēmusi detalizētus novērojumus par pārbaudes rezultātiem. Ņemot vērā neseno pieredzi banku sektorā, nevar izslēgt sankcijas, kuras var tikt noteiktas balsoties uz pārbaudes rezultātiem.

Kā minēts 34.pielikumā, veicot komercdarbību, Banka ir iesaistīta piecos tiesvedības procesos, kuru ietvaros pret Banku ir celtas 5 prasības par kopējo summu 22,4 miljonu eiro 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.



35. Darbības turpināšanas apsvērumi (turpinājums)

Koncerna vadība uztur regulārus kontaktus ar svarīgākajiem sadarbības partneriem un institūtiem, kuri uzrauga tās darbību un uzmanīgi seko iespējamajām izmaiņām tās darbības vidē.

2018.gada jūlijā Banka iesniedza savu pārskatīto stratēģiju FKTK, tā joprojām paredz, ka Banka turpinās specializēties uz investīcijas banku un kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumiem turīgām privātpersonām un viņiem piederošajiem uzņēmumiem un ņem vērā pēdējos grozījumus Latvijas normatīvajos aktos, kā arī Latvijas valdības nostāju būtiski samazināt biznesa apjomu ar augsta riska klientiem. 2018.gada laikā Bankas vadība ir veikusi izmaiņas un uzlabojumus darbībā, lai samazinātu ar iepriekš minētajiem apstākļiem saistītos riskus (sk. 4.pielikumu) un 2019.gada laikā Bankas vadība plāno turpināt strādāt pie izmaiņām, kuras ir nepieciešamas tās noteiktās stratēģijas ietvaros. Bankas vadība uzskata, ka atjaunotā stratēģija ļaus Bankai ilgtermiņā nodrošināt ilgtspējīgu peļņas līmeni.

Valde atzīst, ka pastāv nenoteiktība attiecībā uz minēto notikumu iznākumu un to ietekmi uz Bankas un Koncerna darbību, tomēr uzskata, ka šo notikumu ietekmes varbūtības līmenis, kopā vai atsevišķi, nerada būtiskas šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību tuvāko divpadsmit mēnešu laikā pēc šī gada pārskata apstiprināšanas.

36. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

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 81. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. 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 Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (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 34. 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 2018.gada 31.decembrī veidoja aptuveni EUR 13,7 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 arī uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 35. pielikumu, kurā aprakstīts Bankas vadības veiktais novērtējums Bankas un Koncerna spējai nodrošināt darbības turpināšanu un tās secinājums, ka nav konstatēti notikumi vai apstākļi, kuri radītu būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju nodrošināt darbības turpināšanu.

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	2018. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra nelielu skaitu augstas vērtības kredītriska ekspozīcijas ar bruto vērtību EUR 38 030 tūkstošu apjomā un uzkrājumiem paredzamajiem kredīta zaudējumiem EUR 327 tūkstošu apjomā (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 16. pielikumā un informācija par to vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (m) pielikumā). 97,5% 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). 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, it īpaši 9. SFPs prasībām, kuras stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību jaunajam standartam un pārbaudījām uzkrājumu summas metodoloģijas ieviešanas brīdī un 2018. gada 31. decembrī. Mēs pārbaudījām vai saistību neizpildes brīdis un kredītrisku posmi ir definēti saskaņā ar 9. SFPs prasībām un tiek konsekventi piemēroti. 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 96,5% no kredītu neto uzskaites vērtības 2018. gada 31. decembrī (tai skaitā visus kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaudītu 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 salīdzinājām pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi.

Gadījumos, kad mūsu novērtējums paredzamajam kredītu atgūšanas procesa iznākamam atšķīrās no vadības novērtējuma, mēs no vadības pārstāvjiem pieprasījām dažādus kredītu atgūšanas scenārijus un ar tiem saistītās izmaiņas naudas plūsmu prognožu modeļos. Atsevišķos gadījumos, kur mēs nevarējām iegūt pietiekošu pārliecību tam, ka pastāvošie uzkrājumi atbilstoši atspoguļo konkrētu kredītu vērtības pazeminājumu, mēs ierosinājām veikt nepieciešamās izmaiņas kredītu zaudējumu uzkrājumu apjomā 2018. gada 31. decembrī.

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

2018. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās uzskaites vērtība bija EUR 3 105 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 nenoteiktība 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 tika veikti Bankas izsniegta kredīta restrukturizācijas darījuma ietvaros, un ietver agrīnās stadijas nekustamo īpašumu 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 veiktos vērtējumus, tai skaitā iekļaujot tādus jautājumus, kā vērtēšanas metožu izvēle un svarīgākie pieņēmumi patiesās vērtības aprēķiniem - naudas plūsmas pieņēmumi, tādi kā noslodzes rādītāji, nomas likmes, celtniecības izmaksas, diskonta likmes, kapitalizācijas likmes un salīdzināmu darījumu cenas, kuri tikai salīdzināti ar ārējiem tirgus informācijas avotiem. Mēs veicām atsevišķu būtiskāko pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu 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.

Citi apstākļi

AS “Signet Bank” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju veica cits revidents, kurš par šo pārskatu 2018. gada 24. aprīlī ir sniedzis nemodificētu atzinumu.

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, mūsaprāt:

- 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 izraisītas 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 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir viens gads, un tas ietver pārskata periodu, par gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

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.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši citus pakalpojumus.

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



Modrīte Johansone
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Licence Nr.135

Rīga, Latvija
2019. gada 18. aprīlis



PRIVATE
BANK

Signet Bank AS
Antonijas 3
Rīga, LV1010, Latvija
Vien. reģ. Nr.: 40003076407
signetbank.com