



Signet Bank AS gada pārskats par 2020. gadu



Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2020. 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 2020. gada 31. decembrī.	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī.....	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī.....	11
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.....	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.....	13
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī	14
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.....	15
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	16
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	92

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 2020. gadā

2020. gads Koncernam tika iezīmēts ar biznesa modeļa transformācijas procesa pabeigšanu, kas tika uzsākts 2018. gadā. Šo divu gadu laikā Koncerns paplašināja savu darbību vietējā tirgū, koncentrējoties uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo uzņēmumu apkalpošanu un finansēšanu. Šajā periodā Koncernam ir izdevies būtiski palielināt darījumu apjomus vietējā tirgū gan klientu skaita un noguldījumu apjoma ziņā, gan palielinot izsniegto aizdevumu portfeli vietējiem klientiem. Rezultātā būtiski pieauguši darījumu apjomi ar klientiem no Latvijas, ES un ESAO dalībvalstīm, sasniedzot 76% no depozītu bāzes, 68% no klientiem, 83% no klientu līdzekļiem pārvaldīšanā un administrēšanā un 71% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

Īpaši svarīgi atzīmēt, ka šīs transformācijas rezultātā ne tikai ir samazinājušies operacionālie un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas riski, kas saistīti ar starptautisko klientu apkalpošanu, bet arī pieaudzis ieņēmumu un darījumu apjoms. Salīdzinot ar 2018. gadu, kad tika uzsākta biznesa modeļa transformācija, Koncerns ir sasniedzis šādu galveno rādītāju pieaugumu:

- Tīrie procentu ienākumi palielinājās par 61%;
- Tīrie komisiju ienākumi palielinājās par 45%;
- Kopējie ieņēmumi palielinājās par 53%;
- Tīrā peļņa palielinājās par 19 reizēm;
- Noguldījumi palielinājās par 50%;
- Klientu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā un administrēšanā palielinājās par 68%;
- CIR 78%;
- ROE 7.79%.

Turklāt, šie rezultāti tika sasniegti ne tikai izaicinošos apstākļos Latvijas banku sektorā, kas ir piedzīvojis sarežģītu pārejas periodu, bet arī COVID-19 pandēmijas izraisītās makroekonomiskās turbulences apstākļos.

Pēdējos divos gados Koncerns ir paplašinājis savu produktu piedāvājumu, un joprojām saglabā apņemšanos koncentrēties uz augstas kvalitātes investīciju risinājumu nodrošināšanu un uz mūsu klientu finansēšanu, izmantojot bankas un klientu līdzekļus. Finansējuma organizēšana no bankas pašu līdzekļiem, kā arī līdzekļu sindicēšana ar mūsu klientiem un partneriem ir svarīgākais mūsu izaugsmes virzītājspēks. Mēs arī turpinām palīdzēt mūsu turīgiem klientiem ieguldīt līdzekļus kapitāla tirgos, galvenokārt fiksētā ienākuma instrumentos.

Biznesa modeļa transformācijas gaitā kredītēšanas darbība ir kļuvusi par ļoti svarīgu Koncerna stratēģijas elementu - pēdējos divos gados Koncerns ir izsniedzis vairāk nekā 100 milj. EUR jaunus aizdevumus. Šie aizdevumi tika izsniegti mūsu esošajiem klientiem, bet vēl svarīgāk, arī jaunajiem Koncerna klientiem. Mēs saglabājam apņemšanos atbalstīt vietējos uzņēmumus ar jaunām finansēšanas iespējām arī 2021. gadā.

Obligāciju parakstīšana ir kļuvusi par nozīmīgu darbības virzienu Koncernam, un mēs saskatām labu potenciālu turpmākai paplašināšanai šajā jomā. Lai stiprinātu mūsu piedāvājumu potenciālajiem emitentiem, 2020. gadā Banka kļuvusi par Sertificēto konsultantu Nasdaq First North tirgū Latvijā. Kā sertificēts konsultants Signet Bank var sniegt atbalstu augošiem Latvijas uzņēmumiem First North pieteikšanās procesā, kā arī nodrošināt to pastāvīgu atbilstību visām tirgus prasībām.

2020. gadā Koncerns organizēja piecus fiksētā ienākuma finanšu instrumentu darījumus, palīdzot mūsu klientiem piesaistīt vairāk nekā 20 milj. EUR kapitāla tirgū, kas padara mūs par izteiktu līderi

šajā tirgus segmentā Latvijā un arī nozīmīgu spēlētāju Baltijā. Kopš 2021. gada sākuma Banka ir organizējusi vēl divas nozīmīgas obligāciju emisijas vietējā tirgū, piesaistot ELKO Grupai (Latvijas lielākais uzņēmums pēc apgrozījuma) 20 milj. EUR un Mogo – 30 milj. EUR. Šie darījumi ne tikai stiprina Bankas sasniegumus, bet arī veicina kapitāla tirgus attīstību Latvijā, apliecinot obligāciju kā alternatīva finansējuma avota ievērojamo potenciālu vietējiem uzņēmumiem. Mēs uzskatām, ka tirgus paver izcilas iespējas jaunu obligāciju emisiju organizēšanai, un turpināsim strādāt, lai šis finansēšanas piesaistišanas produkts gūtu lielāku atzinību mūsu esošo un potenciālo klientu vidū.

Saskaņā ar Koncerna plāniem, tika uzsākta pirmā kopieguldījumu fonda darbība Signet Asset Management IPS pārvaldīšanā, un 2021. gadā ir plānots reģistrēt arī otro. Šie fondi papildina investīciju portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu klāstu, ko privātiem klientiem sniedz Signet Asset Management IPS. 2020. gadā Signet Asset Management Latvia atkārtoti kļuva par AS “Pirmais Slēgtais Pensiju Fonds” (lielākā privātā pensiju fonda Latvijā) 3. līmeņa pensiju plāna “Pirmais Pensiju Plāns” vienu no pārvaldītājiem. 2020. gadā Banka paplašināja arī savu finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumu piedāvājumu un uzsākusi institucionālo klientu apkalpošanu.

Viena no svarīgākajām Koncerna prioritātēm 2020. gadā ir bijusi tehnoloģiskā attīstība. Maijā Banka uzsāka zībmaksājumu nodrošināšanu, kļūstot par ceturto banku Latvijā, kas piedāvā šo pakalpojumu. Koncerns plāno turpināt jaunu produktu un tehnoloģisko risinājumu ieviešanu ar mērķi uzlabot klientu apkalpošanas pieredzi un palielināt iekšējo procesu efektivitāti.

Pabeidzot biznesa modeļa transformāciju, Koncerns atjaunoja arī savu interneta mājaslapu, kas labāk atspoguļo mūsu darbības pamatprincipu – ka Signet Bank nav parasta banka, bet banka, kas cenšas nodrošināt visvērtīgākos un pārdomātākos risinājumus, kas pielāgoti konkrēta klienta vajadzībām.

2020. gadā turpinājās Latvijas finanšu sektora starptautiskās reputācijas atjaunošana. Koordinēta rīcība no valdības, likumdevēju, Finanšu izlūkošanas dienesta, FKTK, tiesībsargājošo iestāžu un finanšu tirgus dalībnieku puses ir būtiski samazinājusi Latvijas banku sektora riskus, ieviešot NILLTPFN standartus, kas pilnībā atbilst vislabākajai starptautiskajai praksei. Ņemot to vērā, Koncerns turpina pievērst būtisku uzmanību NILLTPFN prasību izpildei, pastāvīgi pilnveidojot iekšējās kontroles pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību mainīgajiem regulējumiem un labākajai starptautiskajai praksei. Mēs turpinām ieguldīt līdzekļus IT un cilvēkresursu attīstībā, lai nodrošinātu, ka risku pārvaldīšana un kontroles mehānismi būtu atbilstoši izraudzītajam biznesa modelim.

Arvien nozīmīgāku lomu finanšu nozarē iegūst ilgtspējas aspekts. 2020. gadā Koncerns savā darbības stratēģijā ir skaidri definējis savus vides, sociālos un pārvaldības (“ESG”) mērķus. Koncerns ir apņēmis pakāpeniski integrēt ilgtspējīgas attīstības apsvērumus visu uzņēmējdarbības aktivitāšu kodolā, kā arī paaugstināt darbinieku, klientu un partneru izpratni par vides, sociālajiem un pārvaldības izaicinājumiem un iespējām. Koncerns ir arī izstrādājis ilgtspējības pārvaldības struktūru organizācijas ietvaros, nosakot galvenās lomas un atbildības jomas, lai nodrošinātu, ka ilgtspējības centieni risina būtiskus jautājumus un tiek īstenoti visā organizācijā. Koncerns aktīvi piedalās nozares iniciatīvās ilgtspējīgas finanšu attīstības jomā, tostarp piedaloties Finanšu nozares asociācijas Sustainable Finance darba grupā un, vajadzības gadījumā, citu institūciju rīkotajās iniciatīvās.

2020. gads Koncernam ir bijis diezgan veiksmīgs finanšu rezultātu ziņā. Neto komisiju ienākumi palielinājās par 8%, salīdzinot ar 2019. gadu (no 4,6 milj. EUR līdz 4,9 milj. EUR), un neto procentu ienākumi palielinājās par 41% (no 3,9 milj. EUR 2019. gadā līdz 5,4 milj. EUR 2020. gadā). Koncerna

administratīvie izdevumi palielinājušies par 31% (lielā mērā mūsu meitas sabiedrības Primero Finance izaugsmes dēļ), kamēr neto peļņa palielinājās par 48% līdz 1,4 milj. EUR (salīdzinot ar 0,9 milj. EUR 2019. gadā). Klientu noguldījumi ir pieauguši par 20 milj. EUR (+13%), kamēr Koncerna esošo klientu līdzekļu kopējais apmērs sasniedzis 1 046,5 milj. EUR. Mēs saskatām daudz iespēju Latvijas banku sektorā, kurš turpina pārdzīvot strukturālas pārmaiņas. Mūsaprāt, Koncernam ir labas iespējas audzēt savu private banking (banku pakalpojumu sniegšana privātklientiem) un investment banking (investīciju banku pakalpojumu sniegšana) biznesu apjomus. Pateicoties pieejamībai mūsu klientu būtiskajam līdzekļu apjomam, mēs spējam ne tikai izsniegt aizdevumus no bankas resursiem, bet arī kopā ar mūsu klientu līdzekļiem organizēt sindicētus finansēšanas darījumus gan kredītu, gan obligāciju emisijas veidā. Koncerns pieturas pie konservatīvā risku profila – kapitāla pietiekamības rādītājs 2020. gada beigās bija 18.42% (2019: 23.21%), ar likviditātes rādītāju 63.63% (2019: 67.59%).

Par laimi COVID-19 pandēmijai nav bijusi būtiska ietekme uz Koncernu. Latvijā izsludinātās ārkārtas situācijas laikā Koncerns turpināja sniegt saviem klientiem pilnu pakalpojumu klāstu. Lai nodrošinātu drošību mūsu darbiniekiem un klientiem, lielākā daļa Koncerna darbinieku ir pārgājuši uz darbu attālinātā režīmā, bet citādi Koncerna darbība netika ietekmēta.

2020. gada aprīlī Banka un arī mūsu meitas sabiedrība Primero Finance pievienojās Finanšu nozares asociācijas izstrādātajam moratorijam, kas paredz iespēju bankas klientiem, kuri ir nonākuši īstermiņa finanšu grūtības COVID-19 dēļ, atlikt hipotekārā kredīta mājokļa iegādei pamatsummas maksājumus līdz 12 mēnešiem, bet patērīna un korporatīva kredīta pamatsummas maksājumus līdz 6 mēnešiem. Moratorijs ir beidzies 2020. gada septembrī, un 2 privātie un 3 korporatīvie Bankas klienti moratorija laikā saņēmuši atbalstu.

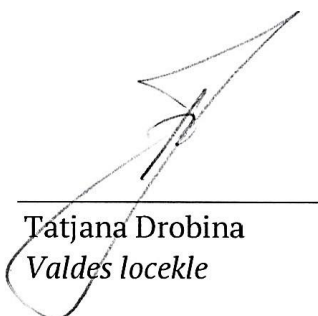
2020. gadā savas Signet Bank art stratēģijas ietvaros atbalstījām Ērika Apaļā personālizstādi Ģimene, kas norisinājās Latvijas Nacionālajā Mākslas Muzejā. Ēriks Apaļais ir viens no oriģinālākajiem jaunās paaudzes māksliniekiem un Purvīša balvas 2021 nominants. Ar Bankas atbalstu kultūrtelpā “Hanzas perons”, ievērojot visus pulcēšanās ierobežojumus, notika klātienē desmit koncertstāstu sērija “Koncerts pirmajā rindā”.

Svinot izcilus rezultātus, kas sasniegti pēdējo divu gadu laikā, vēlamies pateikties mūsu klientiem par uzticību, mūsu akcionāriem par atbalstu un stratēģisko virzību, un mūsu darbiniekiem par neatlaidīgu darbu šajā aizraujošā laikā. Mēs esam pārliecināti, ka Koncernam ir labas iespējas turpināt savu veiksmīgu attīstību turpmākajos gados.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drošina
Valdes locekle

2021. gada 30. martā



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā bija izmaiņas.
Padome tika ievēlēta 2020.gada 14.decembrī:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Michael A.L. Balboni
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Pigozne
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs

Bankas Padomes sastāvs pirms izmaiņām:

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

Bankas valdes sastāvs

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

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

Paziņojums par vadības atbildību

Signet Bank AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrību (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 2020. gadu, kas attēloti no 8. līdz 91. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

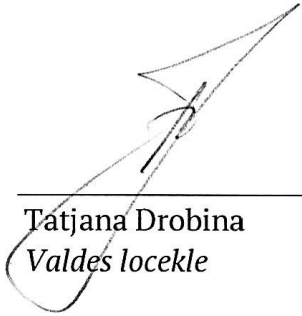
Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

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

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drošina
Valdes locekle

2021. gada 30. martā



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Procentu ienākumi	8	6 873	5 444	5 671	5 209
Procentu izdevumi	8	(1 430)	(1 592)	(1 445)	(1 605)
Neto procentu ienākumi		5 443	3 852	4 226	3 604
Komisijas naudas ienākumi	9	6 032	5 339	5 814	5 121
Komisijas naudas izdevumi	10	(1 102)	(789)	(1 102)	(775)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 930	4 550	4 712	4 346
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		63	(19)	63	(19)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		448	(205)	448	(205)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/zaudējumi		623	(148)	664	(153)
Neto citi ienākumi		147	343	61	336
Ienākumi no pamatdarbības kopā		11 654	8 373	10 174	7 909
Vispārējie administratīvie izdevumi	11	(9 462)	(7 197)	(8 400)	(6 910)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(3)	(7)	-	32
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās	20	-	(5)	-	-
Izveidotie uzkrājumi		(438)	(8)	(438)	(8)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	(345)	(203)	(347)	(271)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 406	953	989	752
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(11)	(8)	(8)	(8)
Pārskata gada neto peļņa		1 395	945	981	744
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		7	50	-	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		1 388	895	981	744

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Pārskata gada neto peļņa		1 395	945	981	744
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		(96)	64	(87)	58
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā		(50)	128	(53)	125
Pārējie apvienotie ienākumi/(izdevumi) kopā		(146)	192	(140)	183
Apvienotie ienākumi kopā		1 249	1 137	841	927
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		7	50	-	-
Attiecināma uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		1 242	1,087	841	927

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:

Robertš Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



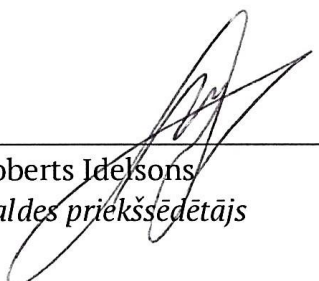
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī

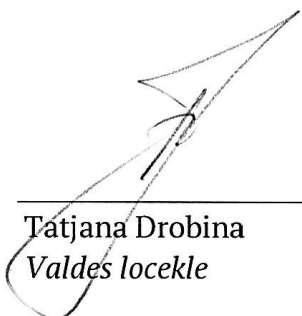
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	14	12 196	40 931	12 196	40 931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	16	8 418	11 484	8 415	11 411
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	5 235	1 097	5 235	1 097
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	15 949	20 442	15 743	20 237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		150 496	108 084	149 900	107 987
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	17	83 407	65 196	82 811	65 099
<i>Parāda vērtspapīri</i>	19	63 828	22 420	63 828	22 420
<i>Prasības uz termiņu pret finanšu iestādēm</i>	16	3 261	20 468	3 261	20 468
Ieguldījums meitas sabiedrībās	20	-	-	1 831	1 531
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	21	1 758	1 895	1 894	2 028
Pamatlīdzekļi	22	2 432	2 787	2 414	2 763
Nemateriālie aktīvi	23	523	210	468	142
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		3 996	215	3 970	193
Citi aktīvi	24	2 360	2 064	1 956	1 763
Kopā aktīvi		203 363	189 209	204 022	190 083

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drošina
Valdes locekle



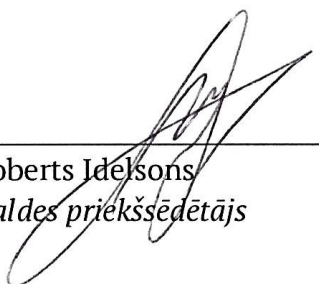
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī

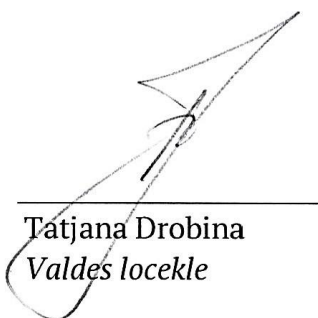
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	244	549	244	549
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		180 103	166 059	181 916	167 559
<i>Noguldījumi</i>	26	173 832	154 159	175 645	155 659
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	27	5 667	11 465	5 667	11 465
<i>Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm</i>	25	604	435	604	435
Uzkrājumi		438	8	438	8
Pārējās saistības	28	4 258	5 522	3 970	5 354
Kopā saistības		185 043	172 138	186 568	173 470
Pamatkapitāls	29	16 545	32 171	16 545	32 171
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Patiesās vērtības rezerve		(41)	105	(44)	96
Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)		1 207	(15 807)	613	(15 994)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		18 051	16 809	17 454	16 613
Nekontrolējošā līdzdalība		269	262	-	-
Pašu kapitāls kopā		18 320	17 071	17 454	16 613
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		203 363	189 209	204 022	190 083
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	31	866 953	926 592	808 608	872 279

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 406	953	989	752
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums		11	8	8	8
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	22, 23	580	535	559	530
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībās	20	-	5	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	345	203	347	271
Neto procentu ienākumi		(5 443)	(3 802)	(4 226)	(3 554)
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		(6)	(195)	(6)	(195)
Uzkrājumi		430	8	430	8
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2 677)	(2 285)	(1 899)	(2 180)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums/(pieaugums)		(4 443)	224	(4 443)	224
Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums/(pieaugums)		16 528	(8 950)	16 641	(8 956)
Kreditu un prasību pret klientiem pieaugums		(18 282)	(27 546)	(17 901)	(27 556)
Pārdošanai paredzēto aktīvu (iegāde)		(3 826)	(215)	(3 777)	(193)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(203)	(943)	(105)	(668)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums		19 673	52 267	20 042	52 545
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(923)	3 334	(1 041)	3 183
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		5 847	15 886	7 517	16 399
Saņemtie procentu maksājumi		6 745	5 280	5 550	5 080
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		6	195	6	195
Samaksātie procentu maksājumi		(1 129)	(1 008)	(1 200)	(961)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums saimnieciskās darbības rezultātā		11 469	20 353	11 873	20 713
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	22, 23	(702)	(391)	(700)	(296)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, vērtības samazinājums		4 295	13 358	4 299	13 558
Finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)		(41 387)	(16 796)	(41 387)	(16 796)
Ieguldījums asociētās sabiedrībās		137	(177)	134	(215)
Ieguldījums meitas sabiedrībā		-	(5)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(37 657)	(4 011)	(37 654)	(3 749)



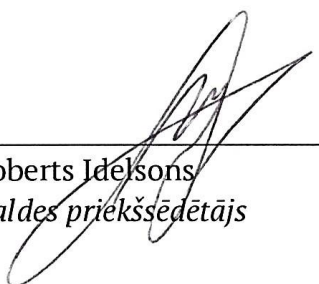
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

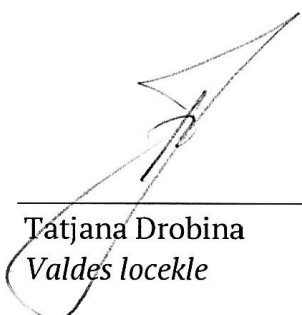
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības līdzdalības iegāde		-	-	(300)	(239)
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		-	212	-	-
Subordinēto aizņēmumu samazinājums		(6 347)	(7 712)	(6 347)	(7 712)
Maksājumi par nomas saistībām		(115)	(109)	(111)	(109)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(6 462)	(7 609)	(6 758)	(8 060)
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		52 415	43 940	52 342	43 690
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		849	(258)	808	(252)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14	20 614	52 415	20 611	52 342

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

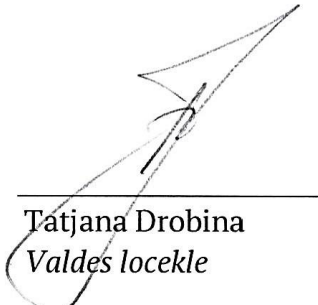
'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Nekontrolējo šā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2019. gada 1. janvārī		32 171	28	(87)	312	(16 702)	-	15 722
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	895	50	945
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	192	-	-	-	192
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	192	-	895	50	1 137
Meitas sabiedrības ar nekontrolējošo līdzdalību iegāde		-	-	-	-	-	212	212
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	29	32 171	28	105	312	(15 807)	262	17 071
Akciju nominālvērtības samazināšana		(15 626)	-	-	-	15 626	-	-
Atlikums pēc pamatkapitāla samazināšanas		16 545	28	105	312	(181)	262	17 071
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	1 388	7	1 395
Pārējie apvienotie (izdevumi)		-	-	(146)	-	-	-	(146)
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	(146)	-	1 388	7	1 249
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	29	16 545	28	(41)	312	1 207	269	18 320

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

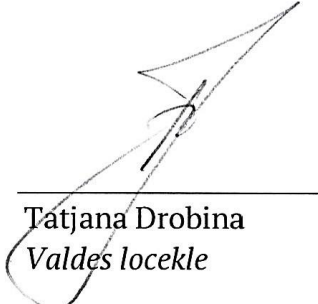
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Kopā
Atlikums 2019. gada 1. janvārī		32 171	28	(87)	312	(16 738)	15 686
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	744	744
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	183	-	-	183
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	183	-	744	927
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	29	32 171	28	96	312	(15 994)	16 613
Akciju nominālvērtības samazināšana		(15 626)	-	-	-	15 626	-
Atlikums pēc pamatkapitāla samazināšanas		16 545	28	96	312	(368)	16 613
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	981	981
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(140)	-	-	(140)
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	(140)	-	981	841
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	29	16 545	28	(44)	312	613	17 454

Pielikums no 16. līdz 91. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 91. lapai izdošanai 2021. gada 30. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Banka dibināta 1992. gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. Šobrīd Bankas vairākuma akcionāri ir starptautiska investoru grupa, kuras sastāvā ietilpst trīs finansiāli spēcīgi investori - Signet Acquisition III, LLC, SIA "Hansalink" un SIA "Fin.lv". Papildus finansiālajai stabilitātei tas nodrošina pamatu, racionālu un pārdomātu stratēģisko lēmumu pieņemšanu akcionāru līmenī, izmantojot savstarpēji papildinošo katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi.

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

2020. gadā Banka pabeidza biznesa modeļa transformāciju, lielāko fokusu uzliekot uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo biznesu apkalpošanu un finansēšanu. Šīs transformācijas rezultātā 2020. gada beigās lielāka daļa Bankas biznesa (72% no noguldījumiem un 65% no ieņēmumiem) bija no Eiropas Savienības rezidentiem, savukārt 52% no noguldījumiem un 53% no ieņēmumiem bija no Latvijas rezidentiem. Banka, gan klientu piesaistišanā, gan kredītešanā, turpinās par lielāko prioritāti noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

2020.gads bija ļoti sarežģīts un neparasts gads visai pasaulei. Praktiski visās valstīs bija pasludināts īslaicīgs vai garāka perioda *lock down* pandēmijas situācijas dēļ, valdība veikusi dažādus atbalsta pasākumus gan iedzīvotājiem, gan uzņēmējiem. Arī Koncerns pievienojās finanšu nozares moratorijam, lai sniegtu atbalstu saviem aizņēmējiem, kas nonākuši īstermiņa finanšu grūtības Covid-19 dēļ. Koncerns veicis izmaiņas savos darba procesos, būtiski pārveidojot tos uz attālināto režīmu. Uzsākot aktīvu iedzīvotāju vakcinēšanu, situācijai ir jāuzlabojas. Bet joprojām tās tālākai attīstībai pastāv nenoteiktība. 2020.gada decembrī, veicot regulāras plānošanas procedūras, Koncerns izvērtēja potenciālo efektu no Covid-19 krīzes. Pēc Koncerna vadības viedokļa, Covid-19 pandēmija neaizstās būtisku ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību, un būs spējīgs veiksmīgi turpināt savu darbību.

Koncerna kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji¹ 2020.gada 31.decembrī ir attiecīgi 18.42% un 63.63% (23.21% un 67.59%. attiecīgi 2019. gadā). Koncerna kapitāla atdeves (ROE)² un aktīvu atdeves (ROA)³ rādītāji ir attiecīgi 7.79% un 0.68% (5.81% un 0.60% 2019. gadā).

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Republikas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas („FKTK”) izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Koncerna darbību uzrauga FKTK. Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija.

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.

Koncernā ietilpst meitas sabiedrības:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2020	2019
Signet Asset Management Latvia IPS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV1010, Latvija	100	100
AS "Primero Finance"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija	51	51
UAB Primero Finance	Lietuva	Finanšu pakalpojumi	Perkūnkiemio gatve 6-1, Viļņa, LT-12130, Lietuva	100 *	-
Citra Development SIA	Latvija	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	100	-

*Bankas tiešā līdzdalība 51%.

2. Apmēršanās veicināt ilgtspējīgu attīstību

Atbalstot vispasaules iniciatīvu un mērķus pārejā uz ilgtspējīgu un atbildīgu ekonomiku, Banka ir iekļāvusi ilgtspējas apsvērumus arī savā biznesa stratēģijā un noteikusi svarīgākos uzdevumus, kas jāpaveic, lai sagatavotos izaicinošajām pārmaiņām globālā mērogā, kā arī gaidāmajām tendencēm ES finanšu nozarē.

Bankas ilgtspējas mērķi 2021. gadam:

- koncentrēties uz jomām, kuras sniedz lielāko pienesumu – uz mērķtiecīgiem finanšu risinājumiem un kapitāla tirgus instrumentiem, veicinot investīcijas projektos, kas atbalsta ANO ilgtspējīgas attīstības mērķus, kā arī Eiropas Zaļajā kursā un Atveseļošanās un noturības mehānismā noteiktās prioritātes ES un Latvijas līmenī;
- attīstīt informācijas un datu pieejamības infrastruktūru, lai pieņemtu izsvērtus lēmumus saistībā ar vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG: environmental, social and governance) faktoriem, pārraudzītu ilgtspējas mērķu realizēšanu, kā arī nodrošinātu informācijas atklāšanas prasību ievērošanu;
- iekļaut ESG faktorus un ar tiem saistītos apsvērumus Bankas risku vadībā, tai skaitā pieņemamā kredītriska noteikšanā un kredītriska pārvaldības politikās un procedūrās;
- turpināt veicināt atbildīgu un atklātu pārvaldības kultūru Bankā;
- ieguldīt Bankas pakalpojumu un procesu digitalizācijā un tehnoloģiskajā attīstībā, lai veicinātu pāreju uz zaļu un digitālu ekonomiku;
- aktīvi piedalīties nozares iniciatīvās attiecībā uz ilgtspējīgu finanšu attīstību;
- vairot Bankas darbinieku, klientu, partneru un visas sabiedrības zināšanas un izpratni par ar pāreju uz ilgtspējīgu ekonomiku saistītajiem riskiem un iespējām;
- samazināt pašas Bankas darbības ietekmi uz vidi, veicinot atbildīgu resursu patēriņu un izmantošanu, kā arī nosakot principus attiecībā uz vides un sociālajiem standartiem, kurus Banka uzskata par svarīgiem, izvēloties piegādātājus un partnerus.



Ilgospējas pārvaldība

Lai nodrošinātu efektīvu Bankas spēju pielāgoties ilgtspējīgas ekonomikas radītajiem riskiem un iespējām, Banka ir noteikusi ilgtspējas pārvaldības struktūru un atbildības jomas. Bankas valde veido kopējo ilgtspējas stratēģiju un nosaka galvenos attīstības virzienus, kā arī uzrauga izvirzīto mērķu izpildi. Savukārt atbildība par konkrētu ilgtspējas uzdevumu īstenošanu tiek noteikta horizontālā līmenī atbilstošos biznesa virzienos, to koordinējot ilgtspējas stratēģijas vadītājam. Banka apzinās, ka pāreja uz zaļāku un atbildīgāku ekonomiku būs sarežģīts uzdevums, kas prasīs būtiskas izmaiņas sabiedrības uztverē un paradumos. Tā atzīst savu lomu un potenciālu ilgtspējīgas attīstības veicināšanā un ir apņēmusies pakāpeniski integrēt ilgtspējas apsvērumus savas darbības pamatprincipos.

3. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2021. gada 30.martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību Signet Asset Management Latvia IPS, AS „Primero Finance”, UAB Primero Finance un Citra Development SIA (kopā saukti „Koncerns”) finanšu informāciju. Akcionāriem ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu, kā arī veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

4. 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 atjaunoti standarti stājās spēkā 2020. gada 1. janvārī, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncernu, tādēļ uzskaites politika netika atjaunota un pārskatīta. Pārējās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar tām, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

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

Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2020. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Koncernu:

- Grozījumi Atsaucēs uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru;
- Grozījumi 1. SGS un 8. SGS, kuri precizē Būtiskuma definīciju;
- Grozījumi 3. SFPS, kuri precizē Uzņēmuma definīciju;
- Grozījumi 9. SFPS, 7.SFPS, 39.SGS, kuri ir saistīti ar Procentu likmes references reformu.

Šiem standartiem nav būtiskas ietekmes uz Grupas finanšu pārskatiem.

Apstiprināti standarti, kuri nav stājušies spēkā.

Apstiprināti vairāki jauni standarti, kuri stājas spēkā gada pārskatiem periodos, kas sākas vēlāk, nekā 2020. gada 1. janvārī. Ir atļauta to ātrāka ieviešana, bet Koncerna vadība nav tos ieviesusi šo finanšu pārskatu sagatavošanas procesā.

Minētie standarti ir uzskaitīti zemāk un Koncerna vadība uzskata, ka tiem nebūs būtiskas ietekmes uz Koncerna finanšu pārskatiem. Koncerna vadība plāno tos ieviest brīdī, kad to piemērošana būs obligāta:

- grozījumi 16.SFPS attiecībā uz Covid-19 saistītām Nomas atlaidēm, kuri stājas spēkā pārskata periodiem no 2020. gada 1. jūnija;
- procentu likmes references reformas 2.fāze – grozījumi 9. SFPS, 7.SFPS, 4.SFPS, 16.SFSP un 39.SGS), kuri stājas spēkā 2021. gada 1. janvārī;
- apgrūtinājoši līgumi – Līguma izpildīšanas izmaksas (grozījumi 37.SGS), kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī;
- ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018-2020.gadu ciklā, kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī;
- pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas (grozījumi 16.SGS), kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī;
- grozījumi 3.SFSP – Atsaucē uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru, kuri stājas spēkā 2022. gada 1. janvārī;
- saistību klasifikācija īstermiņa un ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1.SGS), kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī;
- 17.SFPS: Apdrošināšanas līgumi un šī standarta grozījumi, kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī.
- Grozījumi 10.SFPS un 28.SGS attiecībā uz Aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu starp investoru un ar to asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu, kuri stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī

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 20. pielikumā (Ieguldījumi meitas sabiedrībās).

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka uzskaita ieguldījumus asociētajās sabiedrībās saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētajā uzņēmumā Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos 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 21. pielikumā (Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās).

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrībām ir atklāta finanšu pārskatu 20. pielikumā.

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

(iv) Nemateriālā vērtība

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

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksas, 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 izmaksas, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

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

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami.

e) Ārvalstu valūta

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

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

f) Nauda un tās ekvivalenti

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

g) Finanšu instrumenti

(i) Atzīšana un novērtēšana

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

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

(ii) Klasifikācija

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

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

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

- kā novērtētus amortizētajās izmaksās (turpmāk - AmC);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – FVOCI);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk – FVTPL).

Koncerns visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

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

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, 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 kredītesības 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 portfeli, 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 pārreķina aktīva uzskaites vērtību diskontējot mainīto naudas plūsmu ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Izmaiņu rezultātā radušies 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 atlīdzības. 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

Koncerns no 2019. gada 1. janvāra saskaņā ar 16. SFPS “Noma” atzina tiesības lietot aktīvu un nomas saistības.

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi.

Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns ir izdarījis izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Koncerna nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek



atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (ja tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Bankai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Bankas pamatdarbības vajadzībām. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar vienu gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts sākums nomas termiņš.

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

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

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) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Koncerns klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Koncerns vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

n) Paredzami 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 svāriem tiek izmantota katra scenārija varbūtība.

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

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

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

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

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

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

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Koncernu par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;
- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;

- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings;
- Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem – vai ir palielinājies aizdevuma vērtības attiecības pret nodrošinājuma vērtību rādītājs.

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

Koncerns izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu”. Koncerns izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu” aprēķinot paredzamos kredītriska zaudējumus prasībām pret darījumu partneriem un emitentiem, kuriem starptautiskās reitingu kompānijas Standard & Poor’s, Moody’s vai Fitch ir piešķirušas BBB- vai augstāku kredītreitingu, ņemot vērā to, ka saistību neizpildes varbūtība emitentiem ar šādu reitinga līmeni vēsturiski ir bijusi zema (0.18 % gadā emitentiem ar BBB- kredītreitingu un vēl zemāka emitentiem ar augstāku kredītreitingu). Zema kredītriska izņēmums” nozīmē to, ka, ja emitentam vai darījumu partnerim ir piešķirts BBB- vai augstāks kredītreitings, Banka uzskata, ka ar prasībām pret šo emitentu vai darījumu partneri saistītais kredītrisks nav būtiski pieaudzis pat, ja ir vērojamas emitenta vai darījumu partnera kredīspējas pasliktināšanās pazīmes.

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

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

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

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

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

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

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

izdevumiem.

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

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

Uzkrājumus iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions). Aprēķina metodoloģijas detaļas aprakstītas 4. pielikuma o) punktā.

Koncerns izmanto atsevišķu pieeju paredzamo zaudējumu aprēķināšanai Koncerna sabiedrības, kas darbojas patērētāju kredītēšanas jomā, izsniegtajiem kredītiem. Saistību neizpildes varbūtības tiek aprēķinātas uz sabiedrības datu par klientu saistību neizpildes gadījumiem pamata, un zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficienti tiek noteikti uz sabiedrības datu par atgūšanas ieņēmumiem neizpildītajiem-lauztajiem aizdevumu līgumiem pamata.

Koncerns koriģē paredzamo zaudējumu aprēķinos izmantotās aizņēmēju saistību neizpildes varbūtības ņemot vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes Gadījumā, ja aizņēmēja kredītspēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā, un šajā valstī vai reģionā ir sagaidāma ekonomikas lejupslīde, paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības, nekā “normālos” apstākļos, kad ekonomikas lejupslīde netiek prognozēta.

Aprēķinot paredzamos zaudējumus aizdevumiem klientiem par stāvokli 31.12.2020., Koncerns pielietoja ievērojami augstākas saistību neizpildes varbūtības aizdevumiem tiem klientiem, uz kuru darbību 2020.gadā būtisku negatīvu ietekmi atstāja Covid-19 pandēmija.

Koncerns regulāri atjauno tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, tajā skaitā salīdzina faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

o) 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.

p) 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.



q) Ienākuma nodoklis

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

r) 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.



5. Riska vadība

Koncerns galvenokārt ir pakļauts šādiem riskiem:

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

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

a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

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

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

b) Tirgus risks

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

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

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina ALCO, pamatojoties uz FRVP ieteikumiem.

Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu pozīcijām, procentu likmju riska pozīcijām un valūtas pozīcijām, un tos regulāri pārbauda, pārskata un

apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, vidējā svērtā aktīvu termiņa ierobežojumi (duration limits).

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz finanšu instrumentu 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 tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

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

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

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2020. gada 31. decembrī		2019. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(81)	(81)	(8)	(8)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	81	81	8	8
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(233)	(232)	(129)	(126)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	233	232	129	126

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

'000 EUR	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(590)	(99)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	590	99



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	2020. gada 31. decembrī		2019. 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	26	2	8	(12)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(26)	(2)	(8)	12
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	(1)	(1)	3	3
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	1	1	(3)	(3)
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	(9)	(9)	(4)	(4)
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	9	9	4	4

e) Cenas risks

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

Koncerna pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2020. un 2019. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2020. gada 31. decembrī		2019. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	108	108	20	20
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(108)	(108)	(20)	(20)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	790	780	1 022	1 012
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(790)	(780)	(1 022)	(1 012)



f) Kredītrisks

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

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

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

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

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

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

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

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

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



pret katru darījumu partneri.

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.

Papildus kreditriska pārvaldīšanai individuālā ekspozīciju līmenī Koncerns/Banka veic kreditriska pārvaldīšanu arī kreditriska ekspozīciju portfeļu līmenī. Tiek veikta Koncerna kopējā uzņemtā kreditriska stresa testēšana, kurā tiek noteikti Koncerna iespējamie kreditriska zaudējumi vairākos scenārijos sliktu un ļoti sliktu ekonomikas apstākļu iestāšanās gadījumā. Tiek veikta Koncerna bilances/aktīvu struktūras un kopējā uzņemtā kreditriska plānošana. Tiek noteikti limiti dažādiem Koncerna darījumu veidiem un prasību koncentrācijai dažādos griezumos, un tiek veikta šo limitu ievērošanas kontrole.

Katru ceturksni FRVP sagatavo kreditriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Koncerna uzņemto kreditrisku 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 4.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 kreditsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- līdzekļu neizmantošana Kredītlīgumā noteiktajiem mērķiem;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās;
- citi notikumi, kas paaugstina kreditrisku.

2020. gadā Covid-19 pandēmija atstāja negatīvu ietekmi uz atsevišķu Bankas aizņēmēju darbību. Tā rezultātā vairākiem no šiem aizņēmējiem/aizdevumiem Banka atlika pamatsummas maksājumus uz ierobežotu laika periodu. Taču šie aizņēmēji turpināja veikt procentu maksājumus pēc iepriekš noteiktās procentu likmes, un Banka pieņem, ka šie aizņēmēji spēs atjaunot darbību pēc pandēmijas beigām. Daļai no aizņēmējiem bija piemērots moratorijs. Līdz ar to, Banka nav klasificējusi šos kredītus kā kredītus ar samazinātu vērtību. Tajā pašā laikā, Banka daļu no šiem kredītiem ir iekļāvusi 9. SFPS 2. posmā – kredīti ar būtisku kreditriska pieaugumu, un aprēķinot paredzamos kreditriska zaudējumus šiem kredītiem Banka pielietoja ievērojami augstāku iespējamo saistību neizpildes (defolta) likmi salīdzinoši ar citiem kredītiem. Papildus tam, veicot kreditriska stresa testēšanu, Koncerns pielietoja ievērojami piesardzīgākus pieņēmumus aizņēmējiem/kredītiem, uz kuriem Covid-19 pandēmija bija atstājusi būtisku negatīvu ietekmi.



Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kreditī	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2020							
Kopā kredīti, bruto	41 568	7 241	15 492	6 046	10 383	3 406	84 136
Kredīti, kuri nav kavēti	41 568	7 241	14 494	6 046	10 383	2 921	82 653
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	681	-	-	-	681
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	82	-	-	-	82
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	30	-	-	-	30
kavēts virs 90 dienām	-	-	205	-	-	485	690
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(136)	(2)	(416)	(18)	-	(157)	(729)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(136)	(2)	(150)	(18)	-	(20)	(326)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(43)	-	-	-	(43)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(20)	-	-	-	(20)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(17)	-	-	-	(17)
kavēts virs 90 dienām	-	-	(184)	-	-	(137)	(321)
Kopā kredīti, neto	41 432	7 239	15 076	6 028	10 383	3 249	83 407
Kredīti, kuri nav kavēti	41 432	7 239	14 342	6 028	10 383	2 901	82 325
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	638	-	-	-	638
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	62	-	-	-	62
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	13	-	-	-	13
kavēts virs 90 dienām	-	-	21	-	-	348	369
31.12.2019							
Kopā kredīti, bruto	35 640	6 057	9 341	4 269	7 095	3 366	65 768
Kredīti, kuri nav kavēti	31 862	6 057	8 968	4 269	7 095	2 881	61 132
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	364	-	-	-	364
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	9	-	-	-	9
kavēts virs 90 dienām	3 778	-	-	-	-	485	4 263
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(268)	(1)	(66)	(33)	-	(204)	(572)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(86)	(1)	(47)	(33)	-	(16)	(183)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(15)	-	-	-	(15)
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	(1)	-	-	-	(1)
kavēts virs 90 dienām	(182)	-	-	-	-	(188)	(370)
Kopā kredīti, neto	35 372	6 056	9 275	4 236	7 095	3 162	65 196
Kredīti, kuri nav kavēti	31 776	6 056	8 918	4 236	7 095	2 865	60 946
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	349	-	-	-	349
kavēti no 30 dienām līdz 59 dienām	-	-	8	-	-	-	8
kavēts virs 90 dienām	3 596	-	-	-	-	297	3 893



Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kreditīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2020							
Kopā kredīti, bruto	51 318	7 241	5 191	6 046	10 383	3 406	83 585
Kredīti, kuri nav kavēti	51 318	7 241	5 092	6 046	10 383	2 921	83 001
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	20	-	-	-	20
kavēts virs 90 dienām	-	-	79	-	-	485	564
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(515)	(2)	(82)	(18)	-	(157)	(774)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(515)	(2)	(1)	(18)	-	(20)	(556)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	-	-	(79)	-	-	(137)	(216)
Kopā kredīti, neto	50 803	7 239	5 109	6 028	10 383	3 249	82 811
Kredīti, kuri nav kavēti	50 803	7 239	5 089	6 028	10 383	2 901	82 443
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	20	-	-	-	20
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	348	348
31.12.2019							
Kopā kredīti, bruto	39 420	6 057	5 464	4 269	7 095	3 366	65 671
Kredīti, kuri nav kavēti	35 642	6 057	5 464	4 269	7 095	2 881	61 408
Kredīti, kuri ir kavēti virs 90 dienām un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	3 778	-	-	-	-	485	4 263
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(326)	(1)	(8)	(33)	-	(204)	(572)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(144)	(1)	(5)	(33)	-	(16)	(199)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti virs 90 dienām	(182)	-	-	-	-	(188)	(370)
Kopā kredīti, neto	39 094	6 056	5 456	4 236	7 095	3 162	65 099
Kredīti, kuri nav kavēti	35 498	6 056	5 456	4 236	7 095	2 865	61 206
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	3 596	-	-	-	-	297	3 893

Kreditu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts statuss pārskatīts, 2020. gada 31. decembrī ir 4 739 tūkst. EUR (31.12.2019: 471 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītligumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par pārskatītu 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/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 17. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.

Atbalstu Moratorija Covid -19 ietvaros saņēma 2 privātie un 3 korporatīvie klienti, šādu kredītu neto vērtība 2020. gada 31. decembrī sastādīja 4 995 tūkst. EUR (6% no kopējā Bankas kredītu apjoma). Šo kredītu naudas plūsmas izmaiņas moratorija ietvaros nav būtiskas, līdz ar to nebija pamata pārtraukt atzīt tos ar iepriekšējiem nosacījumiem un atzīt kredītu pārtraukšanu. Nozare, kurai tika piešķirtas pamatsummas atmaksas brīvdienas, bija viesnīcu un izklaides pakalpojumu joma. Koncerna finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 196	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 418	-	-	8 418
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 538	269	142	15 949
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	144 053	6 019	1 238	151 310
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā, bruto	181 019	6 288	1 380	188 687
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(378)	(69)	(367)	(814)
Finanšu aktīvi kopā, neto	180 641	6 219	1 013	187 873

Koncerna finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40 931	-	-	40 931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11 484	-	-	11 484
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 926	488	28	20 442
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103 823	71	4 764	108 658
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā, bruto	176 859	559	4 792	182 210
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(190)	(6)	(388)	(584)
Finanšu aktīvi kopā, neto	176 669	553	4 404	181 626

Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2020. gada 31. decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 196	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 415	-	-	8 415
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 332	269	142	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	143 974	5 749	1 035	150 758
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā, bruto	180 731	6 018	1 177	187 926
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(607)	(36)	(216)	(859)
Finanšu aktīvi kopā, neto	180 124	5 982	961	187 067



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

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	40 931	-	-	40 931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	11 411	-	-	11 411
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 721	488	28	20 237
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103 829	-	4 734	108 563
Pārējie finanšu aktīvi	695	-	-	695
Finanšu aktīvi kopā, bruto	176 587	488	4 762	181 837
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(216)	-	(368)	(584)
Finanšu aktīvi kopā, neto	176 371	488	4 394	181 253

Koncerna finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	103 823	71	4 764	108 658
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	72 021	4 057	151	76 229
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(29 671)	(21)	(3 885)	(33 577)
Ietekme uz bruto uzskaites vērtību perioda beigās sakarā ar izmaiņām uzkrājumu zaudējumos	-	10	(10)	-
Pārvedumi uz 1. posmu	48	(38)	(10)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(1 959)	1 959	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(209)	(19)	228	-
Norakstīts	-	-	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	144 053	6 019	1 238	151 310

Koncerna finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2019. gada 1. janvārī	45 194	8 401	830	54 425
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	80 925	33	232	81 190
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(26 006)	-	(56)	(26 062)
Ietekme uz bruto uzskaites vērtību perioda beigās sakarā ar izmaiņām uzkrājumu zaudējumos	(345)	(15)	(535)	(895)
Pārvedumi uz 1. posmu	4 130	(4 130)	-	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(57)	57	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(18)	(4 275)	4 293	-
Norakstīts	-	-	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	103 823	71	4 764	108 658



Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	103 829	-	4 734	108 563
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	70 607	3 898	-	74 505
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(28 532)	-	(3 778)	(32 310)
Ietekme uz bruto uzskaites vērtību perioda beigās sakarā ar izmaiņām uzkrājumu zaudējumos	-	10	(10)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(1 841)	1 841	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(89)	-	89	-
Norakstīts	-	-	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	143 974	5 749	1 035	150 758

Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2019. gada 1. janvārī	45 194	8 401	830	54 425
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	80 746	-	182	80 928
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(25 979)	-	(56)	(26 035)
Ietekme uz bruto uzskaites vērtību perioda beigās sakarā ar izmaiņām uzkrājumu zaudējumos	(261)	-	(494)	(755)
Pārvedumi uz 1. posmu	4 129	(4 129)	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	-	(4 272)	4 272	-
Norakstīts	-	-	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	103 829	-	4 734	108 563

Koncerna aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 1. janvārī	190	6	388	584
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	283	20	105	408
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(41)	(1)	(190)	(232)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	11	18	109	138
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(34)	-	(50)	(84)
Pārvedumi uz 1. posmu	5	(3)	(2)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(31)	31	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(5)	(2)	7	-
Norakstīts	-	-	-	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 31. decembrī	378	69	367	814



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

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2019. gada 1. janvārī	87	59	211	357
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	158	2	10	170
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(42)	(12)	(21)	(75)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	-	142	142
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(9)	-	-	(9)
Pārvedumi uz 2. posmu	(2)	2	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(1)	(45)	46	-
Norakstīts	(1)	-	-	(1)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2019. gada 31. decembrī	190	6	388	584

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 1. janvārī	216	-	368	584
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	496	-	-	496
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(37)	-	(181)	(218)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	6	75	81
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(34)	-	(50)	(84)
Pārvedumi uz 2. posmu	(30)	30	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(4)	-	4	-
Norakstīts	-	-	-	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 31. decembrī	607	36	216	859

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

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2019. gada 1. janvārī	87	59	211	357
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	161	-	-	161
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(23)	(14)	(30)	(67)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	-	142	142
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(8)	-	-	(8)
Pārvedumi uz 3. posmu	-	(45)	45	-
Norakstīts	(1)	-	-	(1)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2019. gada 31. decembrī	216	-	368	584

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.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „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 uzņemtā 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. 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 LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs un NSFR (net stable funding 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 2020. un 2019. gada 31. decembrī. Covid-19 pandēmijas ietekmē Bankas piesaistītais klientu noguldījumu apjoms un likviditātes rādītāji būtiski nemainījās. 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 analīzē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē 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 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	604	-	-	-	-	-	604	604
Noguldījumi	152 573	5 827	3 311	1 774	11 339	-	174 824	173 832
Subordinētie aizņēmumi	32	1 703	74	100	5 389	-	7 298	5 667
Pārējās finanšu saistības	230	40	42	82	653	187	1 234	1 234
Iespējamās saistības par garantijām	218	234	-	1 146	1 550	-	3 148	3 148
Ar kreditiem saistītās saistības	720	-	160	3 217	370	-	4 467	4 467
Neatvasinātās saistības kopā	154 377	7 804	3 587	6 319	19 301	187	191 575	188 952
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(10 338)	(4 233)	(522)	(913)	(304)	-	(16 310)	(15 792)
- Izejošās	9 937	4 175	513	885	231	-	15 741	15 497
Atvasinātās saistības kopā	(401)	(58)	(9)	(28)	(73)	-	(569)	(295)
Kopā	153 976	7 746	3 578	6 291	19 228	187	191 006	188 657

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

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	62 141	4 619	6 994	13 457	67 116	-	154 327	154 159
Subordinētie aizņēmumi	28	575	387	5 470	7 137	-	13 597	11 465
Pārējās finanšu saistības	208	29	29	58	517	485	1 326	1 326
Ar kreditiem saistītās saistības	4 244	-	-	-	-	-	4 244	4 244
Neatvasinātās saistības kopā	67 056	5 223	7 410	18 985	74 770	485	173 929	171 629
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(91 764)	(25 279)	(22 706)	(1 823)	(1 008)	-	(142 580)	(141 877)
- Izejošās	90 821	25 490	22 905	1 838	1 001	-	142 055	141 505
Atvasinātās saistības kopā	(943)	211	199	15	(7)	-	(525)	(372)
Kopā	66 113	5 434	7 609	19 000	74 763	485	173 404	171 257



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	604	-	-	-	-	-	604	604
Noguldījumi	153 151	5 830	3 668	2 161	11 848	-	176 658	175 645
Subordinētie aizņēmumi	32	1 703	74	100	5 389	-	7 298	5 667
Pārējās finanšu saistības	230	40	40	80	640	187	1 217	1 217
Iespējamās saistības par garantijām	218	234	-	1 146	1 550	-	3 148	3 148
Ar kredītiem saistītās saistības	720	-	160	3 217	370	-	4 467	4 467
Neatvasinātās saistības kopā	154 955	7 807	3 942	6 704	19 797	187	193 392	190 748
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(10 338)	(4 233)	(522)	(913)	(304)	-	(16 310)	(15 792)
Izejošās	9 937	4 175	513	885	231	-	15 741	15 497
Atvasinātās saistības kopā	(401)	(58)	(9)	(28)	(73)	-	(569)	(295)
Kopā	154 554	7 749	3933	6 676	19 724	187	192 823	190 453

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

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret finanšu iestādēm	435	-	-	-	-	-	435	435
Noguldījumi	62 192	4 922	6 997	13 463	68 272	-	155 846	155 659
Subordinētie aizņēmumi	28	575	387	5 470	7 137	-	13 597	11 465
Pārējās finanšu saistības	208	28	28	56	500	485	1 305	1 305
Ar kredītiem saistītās saistības	4 244	-	-	-	-	-	4 244	4 244
Neatvasinātās saistības kopā	67 107	5 525	7 412	18 989	75 909	485	175 427	173 108
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(91 764)	(25 279)	(22 706)	(1 823)	(1 008)	-	(142 580)	(141 877)
Izejošās	90 821	25 490	22 905	1 838	1 001	-	142 055	141 505
Atvasinātās saistības kopā	(943)	211	199	15	(7)	-	(525)	(372)
Kopā	66 164	5 736	7 611	19 004	75 902	485	174 902	172 736



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 2020. 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	12 196	-	-	-	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 418	-	-	-	-	-	8 418
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 105	246	8	1	2 875	-	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 342	1 456	803	1 415	933	-	15 949
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	89 836	5 127	1 614	4 561	43 173	6 185	150 496
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	-	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā	124 711	6 829	2 425	5 977	46 981	6 185	193 108
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	210	16	-	-	-	244
Saistības pret finanšu iestādēm	604	-	-	-	-	-	604
Noguldījumi	151 549	4 547	5 159	1 774	10 803	-	173 832
Subordinētie aizņēmumi	-	722	888	-	4 057	-	5 667
Pārējās finanšu saistības	243	27	42	82	840	-	1 234
Iespējamās saistības par garantijām	-	234	-	1 096	745	-	2 075
Ar kredītiem saistītās saistības	652	-	160	3 217	370	-	4 399
Finanšu saistības kopā	153 066	5 740	6 265	6 169	16 815	-	188 055
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	18 320	18 320
Kopā saistības un rezerves	153 066	5 740	6 265	6 169	16 815	18 320	206 375
Neto likviditātes pozīcija uz 2020. gada 31. decembri	(28 355)	1 089	(3 840)	(192)	30 166	(12 135)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2019. gada 31. decembri	22 131	25 466	9 123	(4 562)	(40 277)	(17 071)	-



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2020. 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	12 196	-	-	-	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 415	-	-	-	-	-	8 415
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2105	246	8	1	2 875	-	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 137	1 456	803	1 415	932	-	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	89 585	5 097	1 514	4 208	43 311	6 185	149 900
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	-	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā	124 252	6 799	2 325	5 624	47 118	6 185	192 303
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	210	16	-	-	-	244
Saistības pret finanšu iestādēm	604	-	-	-	-	-	604
Noguldījumi	152 127	4 547	5 513	2 155	11 303	-	175 645
Subordinētie aizņēmumi	-	722	888	-	4 057	-	5 667
Pārējās finanšu saistības	243	27	40	80	827	-	1 217
Iespējamās saistības par garantijām	-	234	-	1 096	745	-	2 075
Ar kredītiem saistītās saistības	652	-	160	3 217	370	-	4 399
Finanšu saistības kopā	153 644	5 740	6 617	6 548	17 302	-	189 851
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	17 454	17 454
Kopā saistības un kapitāls	153 644	5 740	6 617	6 548	17 302	17 454	207 305
Neto likviditātes pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(29 392)	1 059	(4 292)	(924)	29 816	(11 269)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2019. gada 31. decembrī	21 788	25 093	9 030	(4 815)	(41 090)	(16 613)	-



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jūtību, 2020. 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	11 723	-	-	-	-	-	473	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	8 418	8 418
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 896	-	-	-	264	-	3 075	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 343	1 456	803	1 415	932	-	-	15 949
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	68 591	5 126	1 615	4 605	43 499	-	27 060	150 496
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	-	-	-	-	814
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	10 129	3 987	513	913	250	-	-	15 792
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	104 496	10 569	2 931	6 933	44 945	-	39 026	208 900
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	244	244
Saistības pret finanšu iestādēm	657	4 547	5 159	1 774	10 782	-	150 913	173 832
Noguldījumi	-	-	-	-	-	-	604	604
Subordinētie aizņēmumi	-	725	885	-	4 045	-	12	5 667
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1 234	1 234
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9 919	3 965	497	885	231	-	-	15 497
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	10 576	9 237	6 541	2 659	15 058	-	153 007	197 078
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	93 920	1 332	(3 610)	4 274	29 887	-	(113 981)	11 822
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	67 534	29 154	15 307	2 025	23 346	418	(122 613)	15 171

* 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, ņemot vērā to jūtību, 2020. 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	11 723	-	-	-	-	-	473	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	8 415	8 415
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 896	-	-	-	264	-	3 075	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 137	1 456	803	1 415	932	-	-	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	68 587	5 098	1 515	4 248	43 484	-	26 968	149 900
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	-	-	-	-	814
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	10 129	3 987	513	913	250	-	-	15 792
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	104 286	10 541	2 831	6 576	44 930	-	38 931	208 095
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	244	244
Saistības pret finanšu iestādēm	658	4 547	5 513	2,156	11 283	-	151 488	175 645
Noguldījumi	-	-	-	-	-	-	604	604
Subordinētie aizņēmumi	-	725	885	-	4 045	-	12	5 667
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1 217	1 217
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9 919	3 965	497	885	231	-	-	15 497
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	10 577	9 237	6 895	3 041	15 559	-	153 565	198 874
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	93 709	1 304	(4 064)	3 535	29 371	-	(114 634)	9 221
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	67 291	28 782	15 215	1 773	23 271	-	(123 015)	13 317

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

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



Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 014	156	26	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	2 623	3 356	2 439	8 418
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 235	-	-	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5 383	10 566	-	15 949
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103 959	46 114	423	150 496
Pārējie finanšu aktīvi	656	158	-	814
Finanšu aktīvi kopā	129 870	60 350	2 888	193 108
Ārpusbalance (SWAP)	11 393	2 786	1 613	15 792
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	244	-	-	244
Saistības pret finanšu iestādēm	-	382	222	604
Noguldījumi	122 850	48 576	2 406	173 832
Subordinētie aizņēmumi	1 647	4 020	-	5 667
Pārējās finanšu saistības	1 213	21	-	1 234
Finanšu saistības kopā	125 954	52 999	2 628	181 581
Kopā kapitāls un rezerves	18 320	-	-	18 320
Kopā saistības un rezerves	144 274	52 999	2 628	199 901
Ārpusbalance (SWAP)	4 188	9 736	1 573	15 497
Neto valūtas bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(14 404)	7 351	260	(6 793)
Neto valūtas pozīcija 2020. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(7 199)	401	300	(6 498)
Neto valūtas bilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(32 159)	31,116	97	(946)
Neto valūtas pozīcija 2019. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(975)	280	121	(574)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 014	156	26	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	2 620	3 356	2 439	8 415
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 235	-	-	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5 177	10 566	-	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103 363	46 114	423	149 900
Pārējie finanšu aktīvi	656	158	-	814
Finanšu aktīvi kopā	129 065	60 350	2 888	192 303
Ārpusbilance (SWAP)	11 393	2 786	1 613	15 792
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	244	-	-	244
Saistības pret finanšu iestādēm	-	382	222	604
Noguldījumi	124 201	49 038	2 406	175 645
Subordinētie aizņēmumi	1 647	4 020	-	5 667
Pārējās finanšu saistības	1 196	21	-	1 217
Finanšu saistības kopā	127 288	53 461	2 628	183 377
Kopā kapitāls un rezerves	17 454	-	-	17 454
Kopā saistības un rezerves	144 742	53 461	2 628	200 831
Ārpusbilance (SWAP)	4 188	9 736	1 573	15 497
Neto valūtas bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(15 677)	6 889	260	(8 528)
Neto valūtas pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(8 472)	(61)	300	(8 233)
Neto valūtas bilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(33 171)	30 711	97	(2 363)
Neto valūtas pozīcija 2019. gada 31. decembrī	(1 987)	(125)	121	(1 991)

h) Operacionālais risks

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

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



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

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

j) Atbilstības un reputācijas risks

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

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



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.

6. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga FKTK.

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. 2020. gada 31. decembrī FKTK noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 13.60% (2019: 16.05%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 18.42 % (2019: 23.21 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 17.99 % (2019: 22.99%).

2020. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 14.84% (2019: 17.89%).

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 2020. un 2019. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2020.gada Koncerns	2019.gada Koncerns	2020. gada Banka	2019. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	16 545	32 171	16 545	32 171
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	271	312	268	312
Uzkrātā peļņa / zaudējumi	1 207	(15 808)	613	(15 993)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(546)	(234)	(492)	(168)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	17 505	16 469	16 962	16 350
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	3 525	4 549	3 525	4 549
Kopā otrā līmeņa kapitāls	3 525	4 549	3 525	4 549
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *	(330)	(408)	(330)	(408)
Kopā kapitāls	20 700	20 610	20 157	20 491
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	7 536	5 914	7 657	5 990
Tirgus riskā prasības	66	24	29	21
Operacionālā riskā prasības	1 389	1 166	1 279	1 118
Kopā kapitāla prasības	8 991	7 104	8 965	7 129
Kopējā riska darījumu vērtība	112 385	88 810	112 066	89 132
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.42%	23.21%	17.99%	22.99%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	15.28%	18.09%	14.84%	17.89%

* Pašu kapitāla papildus samazinājums par aplēstiem 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 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī.

7. 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 4.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 35. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

(iii) Ieguldījuma asociētajā uzņēmumā klasifikācija

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. 2020. gadā un 2019. 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.

8. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2018
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kredīti un prasības pret klientiem	5 924	3 742	4 763	3 516
Parāda vērtspapīri	327	364	327	364
Prasības pret finanšu iestādēm	81	380	65	380
Citi aktīvi	7	-	7	-
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	533	958	508	949
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	-	1	-
Procentu ienākumi kopā	6 873	5 444	5 671	5 209
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Subordinētie aizņēmumi	(549)	(939)	(549)	(939)
Noguldījumi	(447)	(360)	(463)	(373)
Saistības pret finanšu iestādēm	(247)	(156)	(247)	(156)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(138)	(87)	(138)	(87)
Nomas saistības	(49)	(50)	(48)	(50)
Procentu izdevumi kopā	(1 430)	(1 592)	(1 445)	(1 605)
Neto procentu ienākumi	5 443	3 852	4 226	3 604

Pašreizējā ekonomiskajā vidē kopējā efektīvā procentu likme atsevišķiem augstas kvalitātes likvidiem 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, tika iekļauti 2. un 3.posmā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, bija 475 tūkst. EUR (2019.gadā: 253 tūkst. EUR).

9. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1 856	1 897	1 865	1 680
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1 711	1 764	1 491	1 764
Brokeru komisijas naudas	1 546	1 332	1 539	1 333
Maksa par strukturētiem produktiem	506	77	506	77
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	216	213	216	213
Citi	197	56	197	54
Kopā	6 032	5 339	5 814	5 121

10. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	522	360	523	349
Klientu piesaistīšanas komisijas	449	294	449	292
Samaksa par norēķiniem	116	135	115	134
Citi	15	-	15	-
Kopā	1 102	789	1 102	775

11. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	5 239	4 362	4 777	4 185
Samaksātā soda nauda FKTK	585	-	585	-
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	580	535	559	530
Profesionālie pakalpojumi	443	477	417	413
Citi darbinieku izdevumi	431	86	129	85
Saziņas un informācijas pakalpojumi	320	300	318	298
Maksājumu karšu izdevumi	274	228	274	228
IT pakalpojumu izmaksas	264	211	264	211
Reklāma un mārketinga	259	125	128	105
Neatgūstamais PVN	240	265	235	262
Nomas un komunālie maksājumi	47	51	47	51
Remonta un uzturēšanas izmaksas	38	50	38	50
Citi	742	507	629	492
Kopā	9 462	7 197	8 400	6 910

Saskaņā ar FKTK padomes 2020. gada 14. jūlijā pieņemto lēmumu, Bankai bija piemērota soda nauda 907 tūkst. EUR apmērā par nepilnībām NILLTPFN normatīvo aktu prasību ievērošanā. Pamatojoties uz Signet Bank AS apstrīdēšanas iesniegumu, FKTK atkārtoti uzklaušija Banku, izvērtēja situāciju un paveikto pārkāpumu novēršanas jomā. Ņemot vērā izvērtējuma secinājumus un to, ka Banka ir vērsta uz sadarbību un jau novērsusi lielāko daļu trūkumu, FKTK ar Banku 2021.gada 23.februārī ir noslēgusi administratīvo līgumu, būtiski samazinot sākotnēji piemēroto soda naudu līdz 585 tūkst. EUR.

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.

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	57	57	43	42
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	5	4	5	4
Kopā	62	61	48	46

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 9 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2019: 9 tūkst.EUR) un 2 tūkstoši EUR (2019: 2 tūkst.EUR) apmērā pie posteņa „Citi”.



11. Vispārējie administrācijas izdevumi (turpinājums)

2020. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 111 (2019: 95), savukārt Bankā - 93 (2019: 88).

Darbinieku skaits Koncernā un Bankā gada beigās:

	Koncerns 31.12.2020	Koncerns 31.12.2019	Banka 31.12.2020	Banka 31.12.2019
Vadība	10	9	4	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	25	21	21	21
Pārējie darbinieki	94	71	74	65
Kopā perioda beigās	129	101	99	90

12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

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

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Kredīti pret nebankām	(199)	(167)	(238)	(238)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(116)	(5)	(76)	(5)
Parāda vērtspapīri	(31)	(30)	(34)	(27)
Prasības pret kredītiestādēm	1	(1)	1	(1)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(345)	(203)	(347)	(271)

Izmaiņas Koncerna aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020.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	97	(61)	36	-
Kredīti pret nebankām	494	(394)	100	-
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	174	(58)	116	-
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	765	(514)	251	-
2.posms				
Kredīti pret nebankām	63	(30)	33	-
Parāda vērtspapīri	-	(1)	(1)	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	63	(31)	32	-
3.posms				
Kredīti pret nebankām	248	(182)	66	-
Parāda vērtspapīri	67	(71)	(4)	-
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	315	(253)	62	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	1 143	(798)	345	-



12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020.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	97	(58)	39	-
Kredīti pret nebankām	413	(73)	340	-
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	134	(58)	76	-
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	644	(190)	454	-
2.posms				
Parāda vērtspapīri	-	(1)	(1)	-
Kredīti pret nebankām	36	(30)	6	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	36	(31)	5	-
3.posms				
Parāda vērtspapīri	74	(182)	(108)	-
Kredīti pret nebankām	67	(71)	(4)	-
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	141	(253)	(112)	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	821	(474)	347	-

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

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

12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

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

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Koncerns 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(11)	(8)	(8)	(8)

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

14. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020	Koncerns 31.12.2019	Banka 31.12.2020	Banka 31.12.2019
Nauda	473	387	473	387
Prasības pret centrālo banku	11 723	40 544	11 723	40 544
Starpsumma	12 196	40 931	12 196	40 931
Pieprasījuma noguldījumi bankās	8 418	11 484	8 415	11 411
Kopā	20 614	52 415	20 611	52 342

Prasības pret centrālo banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam euro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 1 579 EUR tūkstošu (2019: 1 182 EUR tūkstošu) apmērā.



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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Aktīvi				
Parāda vērtspapīri				
Finanšu iestāžu akcijas*	510	-	510	-
Komeršsabiedrību akcijas*	1 650	393	1 650	393
Parāda vērtspapīri kopā	2 160	393	2 160	393
Kapitāla instrumenti kopā - Komeršsabiedrību akcijas*	2 557	-	2 557	-
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	514	694	514	694
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	4	10	4	10
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	518	704	518	704
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	5 235	1 097	5 235	1 097
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	15 139	134 330	15 139	134 330
Valūtas mijmaiņas līgumi	653	7 547	653	7 547
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	15 792	141 877	15 792	141 877
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	244	409	244	409
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	140	-	140
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	244	549	244	549
Saistības kopā patiesajā vērtībā	244	549	244	549
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	14 844	133 966	14 844	133 966
Valūtas mijmaiņas līgumi	653	7 540	653	7 540
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	15 497	141 506	15 497	141 506

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2020. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 5.2 milj. EUR (2019. gadā 1.1 milj. EUR) un finanšu saistības 0.2 milj. EUR (2019. gadā: 0.5 milj. EUR) vērtībā.



16. Prasības pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020	Koncerns 31.12.2019	Banka 31.12.2020	Banka 31.12.2019
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	15	73	14	-
ESAO bankas ¹	8 034	11 286	8 032	11 286
Ne-ESAO bankas	369	125	369	125
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	-	10 381	-	10 381
No BBB- līdz BBB+	1	369	-	296
Nav reitinga	8 417	734	8 415	734
Prasības uz pieprasījumu kopā	8 418	11 484	8 415	11 411
Termiņnoguldījumi³				
ESAO banka ³	3 261	20 468	3 261	20 468
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	-	17 843	-	17 843
Nav reitinga	3 261	2 625	3 261	2 625
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	3 261	20 468	3 261	20 468
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	11 679	31 952	11 676	31 879

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO bankām ietver atlikumus ar 5 darījumu partneriem (2019. gada 31. decembris: 6), no kuriem trīs sastāda 93% (2019. gada 31. decembris: 91%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajiem darījumu partneriem nav kredītreitingu 2020. gada 31. decembrī (2019. gada 31. decembris: A+).

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

3. Termiņnoguldījumi ESAO bankā ietver atlikumus 1 finanšu institūcijā (2019. 31. decembris: 4), no kura individuāli nepārsniedz 28% (2019. gada 31. decembris: 65%) no kopējā prasību atlikuma. 2020. gada 31. decembrī finanšu institūcijai nav kredītreitinga (2019. gada 31. decembris: triju finanšu institūciju kredītreitingi ir A+, vienai nav reitinga). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas ES.

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2020. gada 31. decembrī un 2019. 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. 2020. un 2019. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 51% un 42% 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 2020. gada 31. decembrī bija 10563 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembris: 28 224 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret trijām bankām (2020. gada 31. decembris: 3, nav kredītreitinga (2019. gada 31. decembris: 3, ne zemāku par A)).



17. Kredīti un prasības pret klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Privātuzņēmumi	36 416	29 820	36 416	33 601
Privātpersonas un māsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	34 418	22 247	24 116	18 369
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	13 302	13 701	23 053	13 701
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	84 136	65 768	83 585	65 671
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(729)	(572)	(774)	(572)
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	83 407	65 196	82 811	65 099

2020. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra četrus pārskatītu aizdevumu (2019: vienu) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2020.gada 31.decembrī - 4 739 tūkst. EUR un 2019. gada 31.decembrī - 471 tūkst. EUR apmērā.

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

'000 EUR	2020. gada 31. decembris Koncerns				2019. gada 31. decembris Koncerns			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	40 761	116 154	809	443	34 145	76 784	1 495	1 315
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 241	15 682	-	-	6 057	15 113	-	-
Patēriņa kredīti	4 979	11 071	10 512	-	7 888	15 109	1 453	1 324
Hipotekārie kredīti	6 046	11 218	-	-	4 269	6 034	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	10 383	-	-	-	7 095	-
Citi	2 439	10 156	966	-	2 406	6 786	960	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, bruto	61 466	164 281	22 670	443	54 765	119 826	11 003	2 639
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(154)	-	(575)	-	(368)	-	(204)	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	61 312	164 281	22 095	443	54 397	119 826	10 799	2 639



17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

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

'000 EUR	2020. gada 31. decembris Banka				2019. gada 31. decembris Banka			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	50 461	126 533	859	443	37 925	80 802	1 495	1 315
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 241	15 682	-	-	6 057	15 113	-	-
Patēriņa kredīti	4 979	11 071	211	-	5 259	11 616	205	-
Hipotekārie kredīti	6 046	11 218	-	-	4 269	6 034	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	10 383	-	-	-	7 095	-
Citi	2 439	10 156	966	-	2 406	6 786	960	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, bruto	71 166	174 660	12 419	443	55 916	120 351	9 755	1 315
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(154)	-	(620)	-	(368)	-	(204)	-
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	71 012	174 660	11 799	443	55 548	120 351	9 551	1 315

17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Koncernam 2020. 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	41 432	80 905	4 266	1 898	29 527	116 596
ESAO valstis		3 421	-	-	634	4 055
Krievija		13 590	2 394	330	1 916	18 230
Latvija		53 566	1 872	1 568	26 977	83 983
Citas valstis *		10 328	-	-	-	10 328
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 239	-	5 060	-	10 623	15 683
Krievija		-	1 022	-	3 526	4 548
Latvija		-	3 059	-	7 097	10 156
Citas valstis *		-	979	-	-	979
Patēriņa kredīti	15 076	9 801	116	24	1 130	11 071
Latvija		279	-	24	758	1 061
Krievija		9 428	116	-	-	9 544
Citas valstis *		94	-	-	372	466
Hipotekārie kredīti	6 028	9 047	100	79	1 992	11 218
Latvija		6 363	100	50	1 992	8 505
Krievija		2 684	-	29	-	2 713
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	10 383	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3 249	2 430	-	34	7 692	10 156
Latvija		2 430	-	34	3 065	5 529
Citas valstis *		-	-	-	4 627	4 627

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



17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Bankai 2020. 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	50 803	80 905	4 266	2 034	39 770	126 975
ESAO valstis		3 421	-	-	634	4 055
Krievija		13 590	2 394	330	1 916	18 230
Latvija		53 566	1 872	1 704	37 220	94 362
Citas valstis *		10 328	-	-	-	10 328
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 239	-	5 060	-	10 623	15 683
Krievijas		-	1 022	-	3 526	4 548
Latvija		-	3 059	-	7 097	10 156
Citas valstis *		-	979	-	-	979
Patēriņa kredīti	5 109	9 801	116	24	1 130	11 071
Latvija		279	-	24	758	1 061
Krievija		9 428	116	-	-	9 544
Citas valstis *		94	-	-	372	466
Hipotekārie kredīti	6 028	9 047	100	79	1 992	11 218
Latvija		6 363	100	50	1 992	8 505
Krievija		2 684	-	29	-	2 713
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	10 383	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3 249	2 430	-	34	7 692	10 156
Latvija		2 430	-	34	3 065	5 529
Citas valstis *		-	-	-	4 627	4 627

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

17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

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

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

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



17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

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

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

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



17. Kredīti un prasības pret klientiem (turpinājums)

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Kredīti un prasības pret klientiem				
Latvija	47 109	23 698	46 558	23 601
Citas valstis*	8 322	18 894	8 322	18 894
Krievija	18 362	11 649	18 362	11 649
ESAO valstis	10 343	11 527	10 343	11 527
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	84 136	65 768	83 585	65 671
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(729)	(572)	(774)	(572)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	83 407	65 196	82 811	65 099

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

Būtiska kredītriska koncentrācija

Koncernam un Bankai 2020. gada 31.decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10% no Koncerna un Bankas izsniegto kredītu summas (2019. gada 31.decembrī arī attiecīgi nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. 2020. gadā un 2019. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



18. 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 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	824	4 963	824	4 963
Latvija	-	503	-	503
Citu reģionu	9 716	11 459	9 716	11 459
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	10 540	16 925	10 540	16 925
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
Latvija	537	696	537	696
Eiropas Savienība	2 283	-	2 283	-
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2 820	696	2 820	696
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2 357	1 620	2 357	1 415
Latvija	206	303	-	303
Citu reģionu	26	898	26	898
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2 589	2 821	2 383	2 616
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 949	20 442	15 743	20 237

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	10 540	16 925	10 540	16 925
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	10 540	16 925	10 540	16 925
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
No B- līdz B	275	-	275	-
Nav reitings ²	2 545	696	2 545	696
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2 820	696	2 820	696
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
No BB- līdz BB+	-	195	-	195
B-	-	196	-	196
Nav reitings	2 589 ⁴	2 430 ⁵	2 383 ⁴	2 225 ³
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	2 589	2 821	2 383	2 616
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 949	20 442	15 743	20 237

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitings no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
2. Koncernam un Bankai visu emitentu emitētie finanšu instrumenti bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.
3. 5 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību Koncernam/Bankai 1 914/1 709 tūkst. EUR bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām, 3 emitenta emitētie finanšu instrumenti 488 tūkst.EUR vērtībā bija iekļauti 2. posmā, un 1 emitenta emitētie finanšu instrumenti 28 tūkst.EUR vērtībā bija iekļauti 3. posmā
4. Koncernam un Bankai 4/3 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību attiecīgi 2 178/1 972 tūkst.EUR bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām, 2 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 269 tūkst. vērtībā bija iekļauti 2. posmā, un 2 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 142 tūkst. vērtībā bija iekļauti 3. posmā



19. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	54 056	17 492	54 056	17 492
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	54 056	17 492	54 056	17 492
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	(1)	(83)	(1)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	53 973	17 491	53 973	17 491
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7 832	4 929	7 832	4 929
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	7 832	4 929	7 832	4 929
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2 024	-	2 024	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	2 024	-	2 024	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	-	(1)	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	2 023	-	2 023	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	22 420	63 828	22 420

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz AAA+	3 675	9 261	3 675	9 261
No AA- līdz AA+	4 426	5 467	4 426	5 467
No A- un augstāk	44 766	2 763	44 766	2 763
No BBB- līdz BBB+	1 106	-	1 106	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	53 973	17 491	53 973	17 491
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz AAA+	4 383	4 929	4 383	4 929
No AA- līdz AA+	3 349	-	3 349	-
No BBB- līdz BBB+	100	-	100	-
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	7 832	4 929	7 832	4 929
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
No AA- līdz AA+	1 634	-	1 634	-
No BBB- līdz BBB+	389	-	389	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	2 023	-	2 023	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	22 420	63 828	22 420

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



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPS kapitālā	1 874	1 874
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(582)	(582)
Ieguldījums meitas sabiedrībā, neto	1 292	1 292

	Signet Asset Management Latvia IPS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2020. gada 31. decembrī	100 %
2019. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	706	1 012
Īstermiņa aktīvi	923	533
Īstermiņa saistības	(23)	(16)
Neto aktīvi	1 606	1 529
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2020. gadu	Par 2019. gadu
Ienākumi	220	232
Izmaksas	(137)	(134)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Peļņa	83	98
Koncerna peļņas daļa	100%	100%

Banka 2013.gadā ir ieguldījusi 1 874 tūkstošus EUR meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS, kuras neto aktīvu vērtība 2020. gada 31. decembrī bija 1 606 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 403 tūkstošu EUR apmērā.

Gados, kas noslēdzās 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Bankas ieguldījumam meitas sabiedrībā tika veikts vērtības samazināšanās novērtējums, izmantojot atgūstamās vērtības noteikšanai tā lietošanas vērtību, kura rezultātā netika konstatēta tās tālākais vērtības samazinājums. Novērtējumā tika izmantots diskontēto dividenžu modelis. Tika pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas ataino brīvo naudas plūsmu, kas pieejama dividenžu izmaksai akcionāriem. Diskonta likme tika aprēķināta, balstoties uz pašu kapitāla cenu, kas tika noteikta 10.95% apmērā (2019. gadā 11.56%). Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā. Modelis paredz, ka 2021.gadā meitas uzņēmumam būs ievērojams ienākumu apjoma pieaugums (+41 tūkst. EUR), un mērens pieaugums turpmākajos gados (vidēji +28 tūkst., kas ir +9%).

Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPS ir nozīmīgs biznesa virziens, kuram ir ilgtspējīgas izaugsmes attīstības perspektīvas. 2020. gada 28. aprīlī tika reģistrēts Signet Asset Management Latvia IPS ieguldījumu fonds "Signet Bond Fond" ar divām ieguldījumu apliecību klasēm (A klase USD, ISIN: LV0000401008 un H klase EUR, ISIN: LV0000401016). Fonda ieguldīšanas mērķis ir sniegt ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem ilgtermiņā, veicot, ieguldījumus fiksētā ienākuma vērtspapīros.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

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

Lai attīstītu un diversificētu kredītu portfeli, Banka 2019. gada 26.septembrī iegādājās kapitāldaļas un izsniedza aizdevumu AS "Primero Finance" (iepriekš Loango AS), kas sniedz finanšu un atgriezeniskā līzina pakalpojumus Latvijā.

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

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Finance" kapitālā	239	239
		AS "Primero Finance"
Galvenā uzņēmējdarbība		Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts		Latvija
Adrese		Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība		
2020. gada 31. decembrī		51 %
2019. gada 31. decembrī		51 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	7 257	3 100
Īstermiņa aktīvi	3 308	1 331
Ilgtermiņa saistības	(9 713)	(3 777)
Īstermiņa saistības	(290)	(120)
Neto aktīvi	562	534
Koncerna neto aktīvu daļa 51%	287	272
	Par 2020.gadu	Par 2019. gadu
Ienākumi	1 694	309
Izmaksas	(1 666)	(220)
Peļņa	28	89
Koncerna peļņas daļa 51%	14	33

2020. gadā un 2019. gadā Koncerns nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas meitas sabiedrība AS "Primero Finance" 2020. gada 7. augustā dibināja Lietuvas meitas sabiedrību UAB Primero Finance, ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzings pakalpojumus Lietuvā. 2020.gada 31.decembrī pamatdarbība vēl netika uzsākta.

Koncerna ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris
Līdzdalība UAB Primero Finance kapitālā	3
Galvenā uzņēmējdarbība	UAB Primero Finance
Reģistrācijas valsts	Finanšu pakalpojumi
	Lietuva
Adrese	Perkūnkiemio g. 6-1, Viļņa, Lietuva
Dalība	
2020. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	Par 2020. gadu
Izmaksas	(13)
Zaudējumi	(13)
Koncerna zaudējumu daļa 100%	(13)

Banka 2020. gada 24. jūlijā dibināja meitas sabiedrību Citra Development SIA, ar mērķi attīstīt nekustamā īpašuma projektu Rīgā, kuru plānots īstenot kopā ar Bankas klientiem.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2020.gada 31.decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā	300
Galvenā uzņēmējdarbība	Citra Development SIA
Reģistrācijas valsts	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana
	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2020. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	Par 2020.gadu
Izmaksas	(2)
Zaudējumi	(2)
Bankas zaudējumu daļa 100%	(2)



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 %. 2020. gadā un 2019. gadā veikto ieguldījumu palielināja kopā par 336 tūkst. EUR līdz 880 tūkst. EUR apmēram, saglabājot līdzdalību 32%. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un tā netiek konsolidēta Koncerna finanšu pārskatā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	880	880
Bankas zaudējumu daļa	(184)	(159)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	696	721

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2020. gada 31. decembrī	32 %
2019. gada 31. decembrī	32 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2 094	2 094
Īstermiņa aktīvi	76	158
Īstermiņa saistības	-	(3)
Neto aktīvi	2 170	2 249
Bankas neto aktīvu daļa 32%	720	720
	Par 2020. gadu	Par 2019. gadu
Izmaksas	(79)	(167)
Sabiedrības zaudējumi	(79)	(167)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(25)	(53)

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



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2018. gada decembrī viena Bankas kredīta līguma restrukturizācijas rezultātā, Banka un tās klienti ieguva SIA "Citra Kaļķu" 33.34% kapitāla daļas, kas dod Bankai būtisku ietekmi. 2020. gada 31. decembrī Bankas tiešā veidā ieguldījums bija 11.68% apmērā (2019: 11.68%). Papildus tam, Banka būtisku ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Banka ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" vērtē kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tā netiek konsolidēta.

Līdzdalības iegādes brīdī Banka pārņēma arī prasības pret SIA "Citra Kaļķu" 471 tūkst. EUR apmērā, tās ir atzītas Bankas kredītportfeļa sastāvā. SIA "Citra Kaļķu" galvenais aktīvs ir zemes gabals Rīgas centrā, to Banka kopā ar potenciāliem investoriem plāno izmantot augstas kvalitātes viesnīcas uzbūvei. Projekta vērtības veidošanai Banka vienojās ar citu SIA "Citra Kaļķu" dalībnieku par viņa daļas iegādi, samaksājot par to drošības naudu 250 tūkst. EUR apmērā. Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447	1 312
Līdzdalības palielinājums	-	135
Iepriekšējā gada peļņas daļa	26	11
Bankas peļņas daļa par gadu	22	15
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(433)	(299)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 062	1 174

	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	
2020. gada 31. decembrī	11.68 %
2019. gada 31. decembrī	11.68 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10 947	10 947
Īstermiņa aktīvi	37	54
Ilgtermiņa saistības	(1 079)	(1 079)
Īstermiņa saistības	-	-
Neto aktīvi	9 905	9 922
Bankas neto aktīvu daļa 11.68%	1 157	1 159
	Par 2020. gadu	Par 2019. gadu
Ienākumi	205	141
Izmaksas	(13)	(14)
Sabiedrības peļņa	192	127
Bankas peļņas daļa 11.68%	22	15

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.

21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Uz 2020.gada 31.decembri Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums nav konstatēts. Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma vērtētāja 2018.gadā sagatavoto novērtējumu, sadarbības partnera - profesionāla viesnīcu operatora (turpmāk – Projekta sadarbības partneris) prognozi, kas ir balstīta uz esošo viesnīcu rezultātiem, kā arī citu ārējo ekspertu vērtējumus un informāciju.

Banka uz 31.12.2020 ir aktualizējusi viesnīcas attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

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

Lai pārlecinātos, 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 18 642 tūkst EUR. (2019: 17 212 tūkst EUR), kas pārsniedz veikto ieguldījuma vērtību. Izmaiņas vērtībā ir saistītas ar atsevišķu modeļa pieņēmumu izmaiņām, ņemot vērā panākto vienošanos ar viesnīcas operatoru un pārdošanas termiņa saīsinājumu. Tomēr ņemot vērā, ka viesnīcas uzbūves projekts aizkavējas, tajā skaitā Covid-19 pandēmijas situācijas dēļ, Banka nolēma veikt kopējā ieguldījuma vērtības korekciju, samazinot to par 134 tūkst. EUR līdz 1 062 tūkst. EUR.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2020. Jūtīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēti.

Parametrs	Parametra lielums	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā par 5%	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā 10%
Noslodze	82% - 87%	16 464	14 286
Numuru cena	Vidēji 80 EUR	16 464	14 286
Restorāna ieņēmumi	Līdz 27% (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	18 257	17 871
Viesnīcas pārdošanas cena	73 060 tūkst. EUR	16 256	14 410
Būvniecības izmaksas	27 705 tūkst EUR	18 060	17 478
Kapitalizācijas likme	6.5%	16 627	14 795



22. Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 EUR	Nomātā ipašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2020. gada 1. janvārī	2 330	1 227	1 761	5 318
Iegādāts	-	-	206	206
Norakstīts	-	2	(254)	(252)
2020. gada 31. decembrī	2 330	1 229	1 713	5 272
Nolietojums				
2020. gada 1. janvārī	1 142	129	1 260	2 531
Aprēķinātais nolietojums	142	133	122	397
Norakstīts	-	-	(88)	(88)
2020. gada 31. decembrī	1 284	262	1 294	2 840
Uzskaites vērtība				
2020. gada 31. decembrī	1 046	967	419	2 432
Iegādes izmaksas				
2019. gada 1. janvārī	2 330	-	1 576	3 906
Sākotnējā piemērošana (16.SFPS)	-	1 205	-	1 205
Iegādāts	-	-	192	192
Palielinājums meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	22	2	24
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	2 330	1 227	1 761	5 318
Nolietojums				
2019. gada 1. janvārī	1 000	-	1 151	2 151
Aprēķinātais nolietojums	142	129	118	389
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	1 142	129	1 260	2 531
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1 188	1 098	501	2 787
Uzskaites vērtība				
2018. gada 31. decembrī	1 330	-	425	1 755



22. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2020. gada 1. janvārī	2 330	1 205	1 725	5 260
Iegādāts	-	-	206	206
Norakstīts	-	2	(254)	(252)
2020. gada 31. decembrī	2 330	1 207	1 677	5 214
Nolietojums				
2020. gada 1. janvārī	1 142	129	1 226	2 497
Aprēķinātais nolietojums	142	129	120	391
Norakstīts	-	-	(88)	(88)
2020. gada 31. decembrī	1 284	258	1 258	2 800
Uzskaites vērtība				
2020. gada 31. decembrī	1 046	949	419	2 414
Iegādes izmaksas				
2019. gada 1. janvārī	2 330	-	1 542	3 872
Sākotnējā piemērošana (16.SFPS)	-	1 205	-	1 205
Iegādāts	-	-	192	192
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	2 330	1 205	1 725	5 260
Nolietojums				
2019. gada 1. janvārī	1 000	-	1 119	2 119
Aprēķinātais nolietojums	142	129	116	387
Norakstīts	-	-	(9)	(9)
2019. gada 31. decembrī	1 142	129	1 226	2 497
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1 188	1 076	499	2 763
Uzskaites vērtība				
2018. gada 31. decembrī	1 330	-	423	1 753

23. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Koncerns kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2020. gada 1. janvārī	1 029	957
Iegādāts	496	494
2020. gada 31. decembrī	1 525	1 451
Amortizācija		
2020. gada 1. janvārī	819	815
Aprēķināta	183	168
2020. gada 31. decembrī	1 002	983
Uzskaites vērtība		
2020. gada 31. decembrī	523	468
Iegādes vērtība		
2019. gada 1. janvārī	854	853
Iegādāts	175	104
2019. gada 31. decembrī	1 029	957
Amortizācija		
2019. gada 1. janvārī	673	672
Aprēķināta	146	143
2019. gada 31. decembrī	819	815
Uzskaites vērtība		
2019. gada 31. decembrī	210	142
2018. gada 31. decembrī	181	181

Koncerna un Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no programmatūras licencēm un datorprogrammām.



24. Citi aktīvi

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Pārējie finanšu aktīvi				
Noreķini par maksājumu kartēm ¹	484	695	484	695
Noreķini par vērtspapīriem	330	208	330	208
Pārējie finanšu aktīvi	814	903	814	903
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1)	(9)	(1)	(9)
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	556	293	492	244
Uzkrātie ieņēmumi	217	184	214	166
Nodokļu pārmaxsa	46	7	46	7
Citi	728	686	391	452
Pārējie nefinanšu aktīvi	1 547	1 170	1 143	869
Citi aktīvi kopā	2 360	2 064	1 956	1 763

¹ Aplēstie kredītaudējumi kredītkartēm 2 tūkstošu EUR (2019. gadā 3 tūkstoši EUR) apmērā tiek uzrādīti kopā ar aplēstiem nākotnes kredītaudējumiem kredītiem.

25. Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Saistības pret Eiropas Savienībā reģistrētu finanšu iestādi	604	435	604	435

26. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	148 370	141 298	148 945	141 604
Privātpersonas	57 398	51 530	57 398	51 530
Uzņēmumi	90 972	89 768	91 547	90 074
Termiņnoguldījumi	25 462	12 861	26 700	14 055
Privātpersonas	23 419	6 783	23 419	6 783
Uzņēmumi	2 043	6 078	3 281	7 272
Noguldījumi kopā	173 832	154 159	175 645	155 659

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	148 370	141 298	148 945	141 604
Latvija	74 328	56 247	74 903	56 553
ESAO valstis	20 805	53 144	20 805	53 144
Krievija	9 757	5 031	9 757	5 031
Citas valstis	43 480	26 876	43 480	26 876
Termiņnoguldījumi	25 462	12 861	26 700	14 055
Latvija	3 496	4 118	4 734	5 312
ESAO valstis	15 502	3 243	15 502	3 243
Krievija	1 651	1 363	1 651	1 363
Citas valstis	4 813	4 137	4 813	4 137
Noguldījumi kopā	173 832	154 159	175 645	155 659

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Koncernam un Bankai gan 2020. gada 31. decembrī, gan 2019. gada 31. decembrī nebija klienti, kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



27. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	5 667	5 022	5 667	5 022
Uzņēmumi	-	6 443	-	6 443
Subordinētie aizņēmumi kopā	5 667	11 465	5 667	11 465

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 2020	Koncerns 2019	Banka 2020	Banka 2019
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1.janvārī	11 465	18 238	11 465	18 238
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	(5 832)	(7 430)	(5 832)	(7 430)
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	100	100	100	100
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	549	939	549	939
procentu maksājumi	(248)	(355)	(248)	(355)
procentu maksājumi avansā samazinājums/(palielinājums)	(367)	(27)	(367)	(27)
Citu izmaiņu ietekme kopā	(66)	557	(66)	557
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	5 667	11 465	5 667	11 465

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2020. un 2019. 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	
						31.12.2020	31.12.2019
Fiziska persona - rezidents	USD	2 000	6.67 %	27.02.2015	23.06.2025	1 359	1 365
Fiziska persona - nerezidents	USD	1 100	5.00 %	01.04.2016	01.04.2021	885	-*
Fiziska persona - rezidents	USD	1 000	6.67 %	24.11.2014	30.06.2023	679	-*
Fiziska persona - nerezidents	USD	900	5.00 %	23.03.2016	23.03.2021	725	-*
Juridiska persona - nerezidents	EUR	5 000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	-	5 022

* 31.12.2019. nepārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības.



28. Pārējās saistības

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Pārējās finanšu saistības				
Nomas saistības	1 004	1 118	987	1 097
Norēķini par vērtspapīriem	230	208	230	208
Pārējās finanšu saistības kopā	1 234	1 326	1 217	1 305
Pārējās nefinanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	1 528	483	1 443	430
Pagaidu saistības un nauda ceļā	587	2 855	587	2 855
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	395	263	350	250
Nākamo periodu ieņēmumi	213	220	213	220
Citas saistības	301	375	160	294
Pārējās nefinanšu saistības kopā	3 024	4 196	2 753	4 049
Pārējās saistības kopā	4 258	5 522	3 970	5 354

29. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums:

'000 EUR	2020. gada 31. decembris		2019. 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
Pamatkapitāla samazināšana	-	(15 625 788)	-	-
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	459 582	16 544 952	459 582	32 170 740
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	459 582	16 544 952	459 582	32 170 740

Bankas pamatkapitāls sastāv no parastām akcijām ar balsstiesībām ar nominālvērtību 36 EUR (2019: 70 EUR).

2020. gada 11. jūnijā Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Signet Bank akciju nominālvērtības samazināšana, saskaņā ar 2020. gada 31. marta akcionāru pilnsapulces lēmumu. Šis lēmums neietekmēja bankas pašu kapitāla apjomu un bankas normatīvos rādītājus. Lēmums samazināt akciju nominālvērtību tika pieņemts nolūkā optimizēt Bankas kapitāla struktūru pēc 2017. gadā notikušās uzņēmuma ienākuma nodokļa reformas.

Pārskata periodā Bankas akcionāru sastāvā bija izmaiņas.

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

Akcionārs	2020. gada 31. decembris			2019. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	114 896	4 136 256	25.00 %	-	-	-
Signet Global Investors Limited	-	-	-	114 896	8 042 720	25.00 %
SIA "Hansalink"	102 487	3 689 532	22.30 %	102 487	7 174 090	22.30 %
Solomans Rutensbergs	45 514	1 638 504	9.90 %	25 292	1 770 440	5,50 %
Natālija Petkeviča	45 300	1 630 800	9.86 %	26 917	1 884 190	5,86 %
SIA "Fin.lv" *	40 360	1 452 960	8.78 %	40 360	2 825 200	8.79 %
Leonīds Kaplans	38 085	1 371 060	8.29 %	31 200	2 184 000	6.79 %
Igors Rapoportš *	27 622	994 392	6.01 %	27 622	1 933 540	6,01 %
ID Family Foundation SIA **	22 571	812 556	4.91 %	-	-	-
Roberts Idelsons	-	-	-	22 571	1 579 970	4,91 %
Tatjana Rapoportš *	21 664	779 904	4.71 %	21 664	1 516 480	4,71 %
Rahmiels Deičs	1 083	38 988	0.24 %	1 083	75 810	0,24 %
Arkādijs Perelšteins	-	-	-	45 490	3 184 300	9.90 %
Kopā	459 582	16 544 952	100 %	459 582	32 170 740	100 %

* kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 19.51 %

** PLG ir Roberts Idelsons



29. Akciju kapitāls un pašu akcijas (turpinājums)

Pārējās rezerves

Bankas pārējās rezerves 312 tūkst. EUR apmērā (2019: 312 tūkst. EUR) atspoguļo akcionāru ieguldījumus, kas veikti iepriekšējos gados. Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz Koncerna atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas Koncerna akcionāru starpā.

Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezervē iekļauj kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI kapitāla instrumentiem un kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI parāda instrumentiem līdz to atzīšanas pārtraukšanai vai reklasifikācijai. Rezervi palielina par atzīto FVOCI parāda instrumentu vērtības samazināšanos.

30. Nomas saistības

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

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

'000 EUR	Koncerns	Banka
Nomas saistības 2020.gada 1.janvāris	1 118	1 097
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(164)	(159)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	49	48
Nomas saistības 2020.gada 31.decembris	1 003	986
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	121	117
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	882	869
Nomas saistības 2019.gada 1.janvāris	1 205	1 205
Nomas saistību iegāde	22	-
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(159)	(158)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	50	50
Nomas saistības 2019.gada 31.decembris	1 118	1 097
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	117	113
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	1 001	984



31. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

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

2020. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 616.17 milj. EUR (2019. gada 31. decembrī: 622.94 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 557.83 milj. EUR (2019. gada 31. decembrī: 568.63 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 58.34 milj. EUR (2019. gada 31. decembrī: 54.31 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2020. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 250.78 milj. EUR (2019: 303.65 milj. EUR).

32. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 11. pielikumu):

'000 EUR	2020 Koncerns	2019 Koncerns	2020 Banka	2019 Banka
Atlīdzība vadībai	882	621	882	610

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī atlikumi Bankā darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Kredīti	5	7
Noguldījumi		
Norēķinu konti	143	49

32. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2020					31.12.2019				
	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Kredīti	9 750	471	1	2 495	12 717	3 702	471	4	2 704	6 881
Pasīvs										
Noguldījumi	2 813	112	152	1 617	4 694	1 493	205	100	114	1 912
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	4	1	1	(1)	5	3	1	2	17	23
Procentu ienākumi	411	-	-	143	554	44	-	-	65	109
Citi ienākumi	3	-	-	-	3	3	16	-	8	27

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

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

33. Ieķīlātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	406	71	406	71
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	6 185	462	6 185	462
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	6 591	533	6 591	533

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

34. Saistības un garantijas

Kredītešanas 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 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Līgumā noteiktā summa				
Kreditlīnijas	2 160	-	2 160	-
Saistības par kredītu izsniegšanu	1 587	3 613 ²	1 587	3 613 ²
Neizlietotais kredītlimits ¹	720	679	720	679
Iespējamās saistības par garantijām	3 147 ³	26	3 147 ³	26
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	7 614	4 318	7 614	4 318

1. Aprēķinātie uzkrājumi par neizlietoto kredītlimitu tiek uzrādīti kopā ar uzkrājumiem par kredītiem un to kopējais uzkrājums ir 2 tūkst. EUR (2019:3).
2. Vienai saistībai ir izveidoti uzkrājumi 8 tūkst. EUR apmērā.
3. Divām izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 4 tūkst. EUR apmērā.



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Koncerns 2020, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 527	518	190	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 084	-	4 865	15 949
	15 611	518	5 055	21 184
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	244	-	244
Banka 2020, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 527	518	190	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 084	-	4 659	15 743
	15 611	518	4 849	20 978
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	244	-	244
Koncerns 2019, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	393	704	-	1 097
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 105	-	1 337	20 442
	19 498	704	1 337	21 539
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	549	-	549
Banka 2019, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	393	704	-	1 097
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19 105	-	1 132	20 237
	19 498	704	1 132	21 334
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	549	-	549



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

Koncerns, '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2020			
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	-	1 337	1 337
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(15)	190	175
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(21)	(21)
Iegādes	164	3 395	3 559
Noreķini	41	(36)	5
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	190	4 865	5 055
2019			
Atlikums 2019. gada 1. janvārī	186	1 408	1 594
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(186)	63	(123)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	71	71
Iegādes	-	972	972
Noreķini	-	(1 177)	(1 177)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-	1 337	1 337
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	186	1 408	1 594

Banka, '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2020			
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	-	1 132	1 132
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(15)	192	177
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(20)	(20)
Iegādes	164	3 395	3 559
Noreķini	41	(39)	2
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	190	4 660	4 850
2019			
Atlikums 2019. gada 1. janvārī	186	1 408	1 594
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(186)	57	(129)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	62	62
Iegādes	-	772	772
Noreķini	-	(1 167)	(1 167)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	-	1 132	1 132
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	186	1 408	1 594

35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

'000 EUR	Koncerns 31.12.2020.	Koncerns 31.12.2019.	Banka 31.12.2020.	Banka 31.12.2019.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	190	40	192	37
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	240	63	240	57
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	(50)	(23)	(48)	(20)
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	(21)	23	(20)	15
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(21)	23	(20)	15

2020.gada Koncerna un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir astoņi emitenti, kas darbojas apgērību ražošanas, nekustamo īpašumu, tehnoloģiju un finanšu sektoros.

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

Precīza diskonta likme 7.00% - 12.00% (2019: 7.00% - 11.00%), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

2020.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Koncerna 3. līmeņa portfela patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2020	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
5 055	(152)	152

2020.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Bankas 3. līmeņa portfela patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2020	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
4 850	(146)	146

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

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

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

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



35. 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:

2020. 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	-	-	-	12 196	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	8 418	8 418
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	-	83 524	147 352	150 496
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	814	814
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	173 442	173 442	173 832
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6 275	6 275	5 667
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	604	604	604
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	1 234	1 234
2019. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	40 931	40 931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	11 484	11 484
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22 420	-	85 774	108 194	108 084
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	695	695
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	153 742	153 742	154 159
Subordinētie aizņēmumi	-	-	12 309	12 309	11 465
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	435	435	435
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	1 326	1 326

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 finanšu instrumentiem un maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

4. Citas finanšu saistības ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.



35. 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:

2020. 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	-	-	-	12 196	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	8 415	8 415
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	-	82 881	146 709	149 900
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	814	814
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	174 955	174 955	175 645
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6 275	6 275	5 667
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	604	604	604
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	1 217	1 217
2019. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	40 931	40 931
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	11 411	11 411
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	22 420	-	85 576	107 996	107 987
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	695	695
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	155 235	155 235	155 659
Subordinētie aizņēmumi	-	-	12 309	12 309	11 465
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	435	435	435
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	1 305	1 305

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 finanšu instrumentiem un maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

4. Citas finanšu saistības ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, 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

36. Tiesvedības

Veicot komercdarbību, Banka ir iesaistīta vairākos tiesvedības procesos, kurus pret Banku ir ierosinājuši tās klienti.

2020. gada 31. decembrī pret Banku bija celtas 4 atsevišķas prasības par kopējo summu 9 779 miljoni EUR.

a) Saistībā ar vienu no tiesvedībām Banka ir izveidojusi uzkrājumus 434 tūkst. EUR apmērā, jo lietā ir pieņemts Bankai nelabvēlīgs tiesas spriedums par 868 tūkst. EUR piedziņu, bet Banka ar prasītāju ir mierizlīguma noslēgšanas procesā.

Pārējo 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.

b) Papildus iepriekš minētajiem civilprocešiem trešās valsts tiesa ir apmierinājusi prasības pret Banku par Bankai izsniegtā starpbanku kredīta, kredītprocentu, nokavējuma procentu 20,79 miljonu EUR (pēc EUR kursa uz 31.12.2020) apmērā piedziņu un finanšu ķīlas līguma un finanšu ķīlas izmantošanas atzīšanu par spēkā neesošu. 2020.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.

37. 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.

Latvijā, ņemot vērā Covid-19 infekcijas izplatības riskus un mērķtiecīgākai infekcijas ierobežošanai, ir noteikta ārkārtas situācija un būs spēkā līdz 2021. gada 6. aprīlim. Koncerns savā ikdienas darbā nodrošina visus Ministru Kabineta noteiktos epidemioloģiskās drošības pasākumus Covid-19 infekcijas izplatības ierobežošanai, kā arī turpina vērtēt un sekot līdzi Covid-19 ierobežojumiem pakļauto klientu saistību izpildei un nepieciešamības gadījumā sadarboties negatīvo seku mazināšanā. Koncerna vadība uzskata, ka pēc pārskata gada beigām COVID-19 pandēmija Koncerna un Bankas darbību būtiski neietekmēs.

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

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. 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 2020. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) 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 36(b). 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 2020. gada 31. decembrī veidoja aptuveni EUR 20,8 miljonus. Bankas vadība ir veikusi apjomīgu juridisko analīzi, kas aptvēra Latvijas Republikas, vairāku ES valstu un citu valstu jurisdikcijas un, pamatojoties uz saņemtajiem juridiskajiem vērtējumiem, ir secinājusi, ka, lai gan pastāv būtiska neskaidrība attiecībā uz juridiskā procesa galīgo iznākumu, tā rezultātā drīzāk nebūs nekā būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana, lai norēķinātos par saistībām. Tāpēc Banka un Koncerns nav izveidojuši uzkrājumus saistībā ar šo tiesvedību.

Vēršam uzmanību uz pievienoto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 36(a). piezīmi, kurā ir minēts, ka Banka ir atbildētājs tiesvedībā, kas saistīta ar strīdu par aktīvu atgūšanu bankas klientam. Saskaņā ar tiesas lēmumu Bankai ir noteikts samaksāt EUR 868 tūkstošus. Šobrīd Banka risina sarunas ar prasītāju, lai rastu izlīgumu par mazāku summu. Saskaņā ar pārskata datumā pieejamo informāciju, Bankas un Grupas vadība ir novērtējusi, ka iespējamo zaudējumu apmērs, kurš radīsies šīs tiesvedības rezultātā būs EUR 434 tūkstoši, un šai summai 2020. gada 31. decembrī ir izveidots uzkrājums. Tomēr Bankas un Grupas vadība atzīst, ka sarunu iznākuma nenoteiktības dēļ, šī procesa gala rezultāts var nozīmīgi atšķirties no vadības aplēsēm un rezultēties ar augstākām izmaksām Bankai.

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	2020. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra nelielu skaitu augstas vērtības kredītriska ekspozīcijas ar bruto vērtību EUR 83 585 tūkstošu apjomā un uzkrājumiem paredzamajiem kredīta zaudējumiem EUR 774 tūkstošu apjomā (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 17. pielikumā un informācija par to vērtēšanas principiem ir sniegta 4. pielikumā).
--------------------------------------	---

2020. gada 31. decembrī 44.3% 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 17. pielikumā). Bankas uzkrājumi individuāli vērtētu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju, kā arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību. Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un dzīves cikla paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana no vadības prasa veikt subjektīvus spriedumus un veidot sarežģītus finanšu modeļus, tāpēc mēs uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.
Mūsu revīzijas pieeja	Mēs veicām vērtējumu vai Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar risku uzraudzību, saistību neizpildes identifikāciju un uzkrājumu aprēķiniem Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 93,8% no kredītu neto uzskaites vērtības 2020. gada 31. decembrī (tai skaitā visus kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaudīsim 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 pārdošana, vairumā gadījumu - nekustamā īpašuma. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājam pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārusi COVID-19 pandēmija, un mēs izskatījām pieņēmumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu. 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 2020. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās uzskaites vērtība bija EUR 3 725 tūkstoši (vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 20. un 21. pielikumos, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 4. pielikumā).

Meitas un asociētajās sabiedrībās veikto ieguldījumu atgūstamās vērtības noteikšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību un ietver subjektīvus vadības spriedumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām, pieauguma koeficientiem un diskonta likmēm.

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

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

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

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

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

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

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

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

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (“Noteikumi Nr. 113”) 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. 113 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 pārliecību 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 pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai 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 neatsvērta 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

2020. gada 6. maijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Signet Bank” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma trešais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un tās kontrolētajām struktūrvienībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir atspoguļoti finanšu pārskata 11. pielikumā.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītāja ir Zane Vilsons, atbildīgā zvērinātā revidente ir Irita Cimdare.

SIA “BDO ASSURANCE”
Licence Nr.182



Zane Vilsons



Irita Cimdare
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.103

Rīga, Latvija
2021. gada 30. marts



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