

Gada pārskats par 2017. gadu



Saturam nemainoties, dotā pārskata struktūra var atšķirties no apstiprinātā gada pārskata.

SATURS

Padomes un Valdes ziņojums	3 - 4
Bankas Padomes un Valdes sastāvs.....	5
Paziņojums par vadības atbildību.....	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	7-13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats.....	14
Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli.....	15-16
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats.....	17-18
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	19-20
Koncerna konsolidētā un Bankas atsevišķā finanšu pārskata pielikums.....	21-85

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godājamie klienti un sadarbības partneri,

Latvijas ekonomikas izaugsme 2017. gadā bija ievērojami straujāka nekā iepriekšējos gados. Latvijas Ekonomikas ministrija prognozē, ka 2017. gadā kopumā IKP varētu pieaugt par vismaz 4,5%. Salīdzinājumam iepriekšējos četros gados vidējais IKP pieauguma temps bija 2-3 procenti.

Saskaņā ar Pasaules Bankas pētījumu par biznesam labvēlīgāko pasaules valstu reitingu Doing Business 2018, Latvija šogad ieņem 19. vietu 190 valstu konkurencē, aiz sevis atstājot 171 valstu ekonomiku. ES dalībvalstu vidū Latvija ieņem 8. vietu.

Latvijas ekonomikas stabilitāti apstiprina arī starptautiskās reitinga aģentūras. 2017. gada laikā Latvijai investīciju kategorijas kredītreitingu apstiprinājušas starptautiskās reitinga aģentūras - Fitch (A-), Standard & Poor's (A-) un Moody's (A3).

Jau divdesmit sešus gadus AS Expobank (turpmāk tekstā Banka) kā stabils, uzticams un profesionāls savu klientu finanšu partneris darbojas Latvijas un starptautiskajā tirgū gan izaugsmes periodos, gan mainīgos un nestabilos apstākļos. Banka vienmēr nodrošina kvalitatīvu un katram klientam individuālu apkalpošanu, pilnveidojot esošos bankas pakalpojumus un izstrādājot jaunus. AS Expobank ir vidēja izmēra banka, kas specializējas korporatīvo klientu apkalpošanā, kuri veic starptautiska mēroga uzņēmējdarbību.

Banka 2010. gadā atvēra filiāli Kipras Republikā, 2014. gadā - pārstāvniecību Honkongā un 2017. gada sākumā - filiāli Luksemburgā. 2015. gada nogalē Banka iegādājās uzņēmumu Walbrook Capital Markets Limited, kas reģistrēts Anglijas un Velsas Kompāniju reģistrā, un sniedz klientiem pilnu ieguldījumu pakalpojumu klāstu. Bankai sākot ar 2012. gadu pieder meitas uzņēmumi SIA Axi Invest un SIA Kappa Capital, kas nodarbojas ar nekustamo īpašumu attīstīšanu.

2017. gada beigās Banka, pārskatot savu biznesa stratēģiju, nolēma slēgt filiāli Luksemburgā un pārstāvniecību Honkongā, lai koncentrētos uz Bankas esošo klientu kvalitatīvu apkalpošanu.

Banka 2017. gadā pieņēma lēmumu nodalīt Bankas sniegtos pakalpojumus no nekustamā īpašuma attīstīšanas biznesa un pārdot Bankai piederošo meitas sabiedrību SIA Kappa Capital un SIA Axi Invest daļas un izbeigt tajās Bankas līdzdalību.

Banka 2017.gadā pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības ieguldījumu brokeru kompānijas Walbrook Capital Markets Limited un arī tās meitas kompānijas Walbrook Capital Markets Nominees Limited visas kapitāla daļas. Minētā pārdošanas darījuma rezultātā 2017. gadā Bankai radās vienreizēji zaudējumi 6,908 tūkstoši EUR apmērā.

2017.gadā Bankā tika uzsākti un ieviesti 11 nozīmīgi Eiropas Savienības un Latvijas normatīvo aktu prasību projekti, kas ietvēra arī jaunu informācijas sistēmu vai esošo sistēmu pilnveidošanas un papildināšanas komponentes un ir prasījuši lielu visa veida resursu ieguldījumu to īstenošanā.

Atbilstoši savai ilgtermiņa stratēģijai, Banka turpina īstenot piesardzīgu un starptautiskajai banku labākajai praksei atbilstošu risku pārvaldības modeli.

2017. gadā Bankai būtiskie riski bija noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā NILLTF) un sankciju risks, stratēģijas un biznesa risks (izmaiņas banku nozarē ārvalstu klientu apkalpošanas un maksājumu nodrošināšanas jomā) un reputācijas risks (starptautiska rezonanse par NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanas atbilstību Latvijā).

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanā ir veikta virkne risku mazinošo pasākumu, lai stiprinātu Bankas darbības atbilstību, paaugstinātu iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un nodrošinātu nulles toleranci attiecībā uz normatīvo aktu pārkāpumiem NILLTF novēršanas, starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanas jomā. 2017.gadā Bankā turpināja attīstīt informācijas tehnoloģiju risinājumus NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanai, lai pastiprinātu klientu darbības uzraudzības procesus un optimizētu personāla, laika, finanšu un informācijas tehnoloģiju resursu izmantošanu. Viena no prioritātēm bija arī cilvēkresursu pietiekamas nodrošināšana un kvalifikācijas paaugstināšana, tai skaitā, starptautiski atzītas sertifikācijas iegūšana.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2017. gadā Bankas pārskata gada zaudējumi bija 3,429 tūkstoši EUR, kas saistīti ar vienreizējiem zaudējumiem no meitas uzņēmumu pārdošanas 6,903 tūkstošu EUR apmērā. 2017. gadā Bankas peļņa no pamatdarbības bija 3,474 tūkstoši EUR. Bankas darbības galvenā prioritāte joprojām ir darbības stabilitāte un to apliecina Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2017. gada 31. decembrī – 38,3%, (regulatora noteiktais 14,1%), augstais likviditātes līmenis 117,9% (regulatora noteiktais 60%), kā arī likviditātes seguma koeficients (LCR) 290% (regulatora noteiktais 100%).

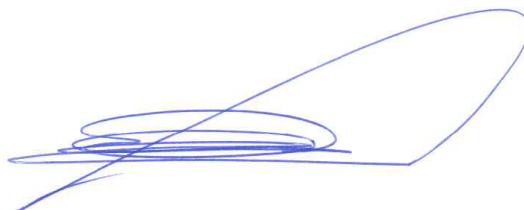
2017. gada laikā Bankā vidējais darbinieku skaits bija 85.

2018. gadā Banka turpinās īstenot savu ilgtermiņa attīstības stratēģiju, piedāvājot klientiem individuālu un kvalitatīvu apkalpošanu. Papildus tam Banka veiks ieguldījumus informācijas sistēmās un tehnoloģijās.

Vēlamies pateikties visiem klientiem un sadarbības partneriem par ilggadējo uzticību un lojalitāti, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsme!



Padomes priekšsēdētājs
Ilya Mitelman



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns

2018. gada 5. martā

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

2017. gada 31. decembrī Bankas padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Iegemamais amats	Ievēlēšanas datums
Ilya Mitelman	Padomes priekšsēdētājs	01/11/2017
Kirill Nifontov	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	09/02/2012
Igor Kim	Padomes loceklis	09/02/2012
Ingrīda Blūma	Padomes locekle	01/11/2014

2017. gadā atbrīvotie Bankas padomes locekļi:

Vārds, uzvārds	Iegemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Andrew Sergio Gazitua	Padomes priekšsēdētājs	11/04/2013	31/10/2017

2017. gada 31. decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Iegemamais amats	Ievēlēšanas datums
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētājs	01/09/2011
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02/11/2012
Rolands Legzdiņš	Valdes loceklis	05/04/2017

2017. gadā atbrīvotie Bankas valdes locekļi:

Vārds, uzvārds	Iegemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Ilya Mitelman	Valdes priekšsēdētājs	01/08/2014	04/04/2017

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

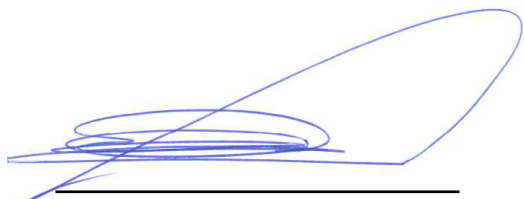
AS Expobank vadība ir atbildīga par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 82. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un Koncerna un Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

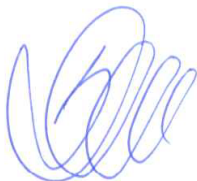
Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu un konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Latvijas likumiem atbilstošus uzskaites principus. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Expobank vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību Kredītiestāžu likumam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem un citu kredītiestādēm saistošu Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā,



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2018. gada 5. martā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS Expobank akcionāram

Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie AS Expobank (Banka) un Bankas un tās meitas sabiedrību (Koncerns) konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 82. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par Koncerna un Bankas darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- Bankas atsevišķo pārskatu par finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmu pārskatu par gadu kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- Koncerna konsolidētā un Bankas atsevišķā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecības, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un ar to saistītajiem uzņēmumiem ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un noteikumiem, un, ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošā Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim Koncernam un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatos.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums ir noteikts 276 tūkstošu eiro apmērā, kas veido apmēram 5% no vidējās peļņas pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām 2016. un 2017. gadā.

Mēs veicām revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju, tai skaitā Kipras filiāli.

Mēs veicām arī revīzijas procedūras attiecībā uz pārtrauktajām darbībām, kas ietvēra trīs pārskata gadā pārdotās meitas sabiedrības, aizvērto filiāli un pārstāvniecību.

Tā kā pārskata gadā tika pārdotas visas Bankas meitas sabiedrības, 2017. gada 31. decembrī nebija citu vienību, kurām būtu jāveic revīzija.

Komisijas naudas ienākumi.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem (kopā “finanšu pārskati”) piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo būtiskuma apmēru, kas piemērojams Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, veidu, ilgumu un procedūru apmēru, lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

<i>Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums</i>	Kopējais būtiskums Koncernam un Bankai ir noteikts 276 tūkstošu eiro apmērā.
<i>Kā mēs to noteicām</i>	5% no vidējās peļņas pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām pēdējo divu gadu laikā (2016. un 2017. gads).
<i>Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai</i>	Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsuprāt, šis ir kritērijs pēc kura Koncerna un Bankas finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Koncerna un Bankas rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai. Mēs par pamatu būtiskuma noteikšanai izmantojam pēdējo divu gadu vidējo peļņu pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām, jo Koncerna un Bankas peļņa ir pakļauta būtiskām svārstībām finanšu instrumentu darījumu realizācijas rezultātā. Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, ja par pamatu tiek izmantota pārskata gada peļņa pirms nodokļiem.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 27 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsuprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 6. pielikumu “*Komisijas naudas ienākumi*”.

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ieņēmumu avots Koncernam un Bankai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ieņēmumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.

Lai gan komisijas tiek ieturētas pamatojoties uz apstiprinātiem izcenojumiem, darījumu iegrāmatošana tiek veikta arī manuāli.

Kādus pasākumus mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mēs izvērtējām, vai Koncerna un Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu, atbilst SFPS.

Mēs izvērtējām IS vispārējo kontroļu dizainu un efektivitāti, un secinājām, ka varam paļauties uz minētajām kontrolēm revīzijas mērķiem.

Mēs izvēlējamies darījumu izlasi un pārliedzinājamies, ka komisijas likme ir korekti piemērota saskaņā ar apstiprinātajiem izcenojumiem vai klientu līgumos apstiprinātajām likmēm.

Mēs arī pārbaudījām darījumus pamatojošos dokumentus, lai pārliedzinātos par to, ka darījumi, kuru rezultātā ir atzīti komisijas naudas ienākumi, ir notikuši, un ka komisijas naudas ienākumi ir atzīti pareizā periodā. Mūsu veikto revīzijas procedūru rezultātā mēs neatklājām būtiskas neatbilstības.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā.

Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un industriju, kādā Koncerns darbojas.

Revīzijas procedūras attiecībā uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revīzijas komanda, komponentu revīzijā netika iesaistīti citi revidenti.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Padomes un Valdes ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Padomes un Valdes ziņojumu, Bankas Padomes un Valdes sastāvu, un Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lappusei, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Padomes un Valdes ziņojumu, Bankas Padomes un Valdes sastāvu, un Paziņojumu par vadības atbildību.

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

Attiecībā uz Padomes un Valdes ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, un
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Koncernu un Banku un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

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

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

Sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu un Banku vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna un Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 Koncerna un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites 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 Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija 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 Koncerns vai Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārvalde, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Koncerna un Bankas revidentiem 2016. gada 6. oktobrī. Mēs kā revidenti tikām atkārtoti apstiprināti saskaņā ar akcionāra 2017. gada 12. oktobra lēmumu, kas nozīmē nepārtrauktu pakalpojuma sniegšanu kā revidentam 2 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

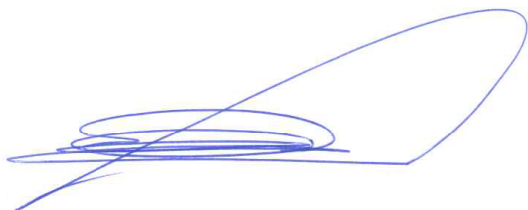
Rīga, Latvija
2018. gada 5. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Nepārtrauktās darbības					
Procentu ienākumi	5	2,968	3,291	4,103	4,571
Procentu izdevumi	5	(857)	(857)	(1,740)	(1,740)
Neto procentu ienākumi		2,111	2,434	2,363	2,831
Komisijas naudas ienākumi	6	5,740	5,740	8,136	8,146
Komisijas naudas izdevumi	7	(359)	(359)	(441)	(442)
Neto komisijas naudas ienākumi		5,381	5,381	7,695	7,704
Finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	8	2,836	2,836	6,113	6,112
Citi ienākumi		636	636	104	103
Citi izdevumi	9	(1,375)	(1,375)	(925)	(1,147)
Vispārējie administrācijas izdevumi	10	(6,093)	(6,093)	(8,855)	(8,633)
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3,496	3,819	6,496	6,970
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(345)	(345)	(672)	(672)
Pelņa no nepārtrauktās darbības		3,151	3,474	5,824	6,298
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	18	-	(6,903)	-	-
Pārtrauktās darbības	19	(3,762)	-	(1,668)	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa		(611)	(3,429)	4,156	6,298
Pozīcijas, kas var tikt pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumiem					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi - neto patiesās vērtības izmaiņas		(207)	(207)	1,294	1,294
Izmaiņas pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos - pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumiem		(247)	(247)	(1,299)	(1,299)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas ietekme		824	-	(603)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi/(izdevumi) pārskata gadā		370	(454)	(608)	(5)
Visaptverošie ienākumi/(izdevumi) pārskata gadā kopā		(241)	(3,883)	3,548	6,293

Pielikums no 21. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 85. lapai 2018. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2018. gada 5. martā

BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

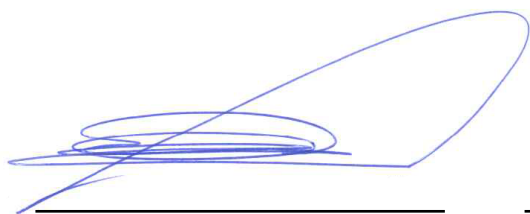
	Piezīme	Banka 31.12.2017 EUR'000	Koncerns 31.12.2016 EUR'000	Banka 31.12.2016 EUR'000
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	12	73,724	66,872	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	14	122,620	246,124	174,224
Kredīti	16	8	6,337	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	17	28,223	35,778	35,778
Ieguldījumu īpašumi	15	-	3,761	-
Līdzdalība meitas sabiedrību pamatkapitālā	18	-	-	6,158
Pamatlīdzekļi	20	492	821	755
Nemateriālie aktīvi	21	456	496	492
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		269	838	838
Citi aktīvi	22	1,461	17,510	2,978
Kopā aktīvi		227,253	378,537	300,368
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES				
Finanšu institūciju noguldījumi	23	3,191	5,534	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	24	186,321	311,424	230,117
Uzkrātās saistības	25	97	457	457
Nākamo periodu ienākumi		68	2	2
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	11	-	12	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	175	-
Citu nodokļu saistības		88	2,029	2,029
Pārējās saistības	26	634	1,809	1,479
Kopā pasīvi		190,399	321,442	239,630

BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	Banka 31.12.2017 EUR'000	Koncerns 31.12.2016 EUR'000	Banka 31.12.2016 EUR'000
Pamatkapitāls		11,644	11,644	11,644
Akciju emisijas uzcenojums		6,360	6,360	6,360
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		216	670	670
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	(824)	-
Pārējās rezerves		25	25	25
Nesadalītā peļņa		18,609	39,220	42,039
Kopā kapitāls un rezerves	27	36,854	57,095	60,738
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		227,253	378,537	300,368
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	28	207	274	1,227
Līdzekļi pārvaldīšanā	30	120,913	107,704	107,704

Pielikums no 21. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 85. lapai 2018. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2018. gada 5. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS				
(Zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa (*/**)	(266)	(3,084)	5,004	6,970
Nolietojums	415	415	415	335
Procentu ienākumi	(2,968)	(3,291)	(4,171)	(4,571)
Procentu izdevumi	857	857	1,818	1,740
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	184	184	9	9
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	-	6,903	-	-
(Samazinājums) / pieaugums uzkrājumos	(360)	(360)	(111)	(109)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(2,138)	1,624	2,964	4,374
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	6,888	6,888	2,293	2,293
Prasību pret finanšu institūcijām pieaugums	(5)	(5)	(8,860)	(215)
Kredītu samazinājums	4,827	10,763	17,512	20,755
Citu aktīvu samazinājums / (pieaugums)	19,810	1,517	6,695	(208)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums	(125,095)	(43,788)	(130,651)	(163,915)
Pārējo saistību samazinājums	(2,342)	(2,720)	(1,541)	(828)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(98,055)	(25,721)	(111,588)	(137,744)
Saņemtie procenti	4,688	5,011	4,403	4,803
Samaksātie procenti	(865)	(865)	(1,829)	(1,751)
Nodokļa atmaksa /(samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	211	211	(1,967)	(1,967)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(94,021)	(21,364)	(110,981)	(136,659)

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

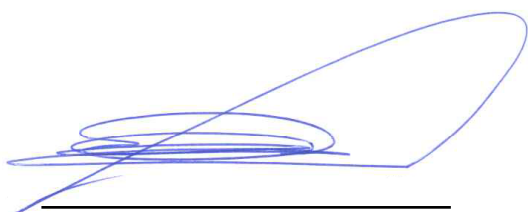
	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(300)	(300)	(918)	(843)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	9	(745)	-	(886)
Ieguldījumu īpašuma iegāde	-	-	(154)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(291)	(1,043)	(1,072)	(1,729)
NAUDAS PLŪSMA FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Izmaksātas dividendes	(20,000)	(20,000)	(20,000)	(20,000)
Saņemtie / (atmaksātie) aizņēmumi	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(20,000)	(20,000)	(20,000)	(20,000)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(114,312)	(42,409)	(132,053)	(158,388)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	307,465	235,559	439,512	393,947
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	193,153	193,153	307,459	235,559

*Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa, ieskaitot nepārtrauktās darbības.

** Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un pēc zaudējumiem no meitas sabiedrību pārdošanas.

Pielikums no 21. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

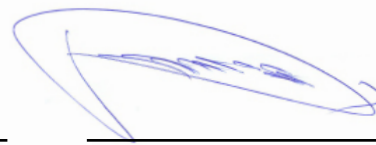
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 85. lapai 2018. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

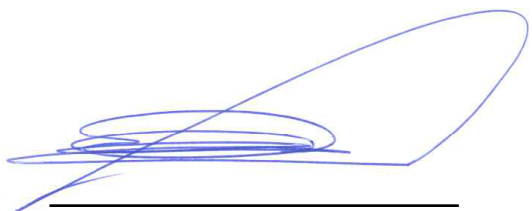
2018. gada 5. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS ATSEVIŠĶĀ FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

Koncerns								
EUR'000	Pie- zīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pār- vērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesa- dalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2016. gada 1. janvārī		11,668	6,360	675	(221)	1	55,064	73,547
Visaptverošie ienākumi kopā								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	-	4,156	4,156
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(5)	(603)	-	-	(608)
Pamatkapitāla reģistrēšana EUR		(24)	-	-	-	24	-	-
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā								
Izmaksātas dividendes		-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Bilances vērtība 2016. gada 31. decembrī		11,644	6,360	670	(824)	25	39,220	57,095
Visaptverošie ienākumi kopā								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	-	(611)	(611)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(454)	824	-	-	370
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā								
Izmaksātas dividendes	27	-	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Bilances vērtība 2017. gada 31. decembrī		11,644	6,360	216	-	25	18,609	36,854

Pielikums no 21. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 85. lapai 2018. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

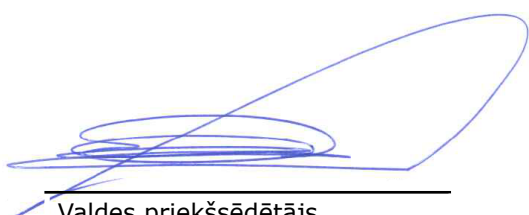
2018. gada 5. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS ATSEVIŠĶĀ FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

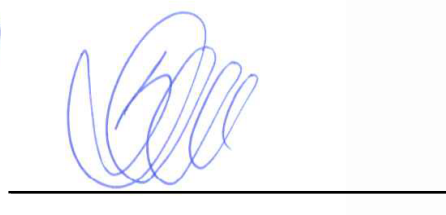
Banka							
EUR'000	Pie- zīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2016. gada 1. janvārī		11,668	6,360	675	1	55,740	74,444
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	6,298	6,298
Pamatkapitāla reģistrēšana EUR		(24)	-	-	24	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(5)	-	-	(5)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Izmaksātas dividendes		-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Bilances vērtība 2016. gada 31. decembrī		11,664	6,360	670	25	42,038	60,737
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	(3,429)	(3,429)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(454)	-	-	(454)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Izmaksātas dividendes	27	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Bilances vērtība 2017. gada 31. decembrī		11,644	6,360	216	25	18,609	36,854

Pielikums no 21. līdz 85. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

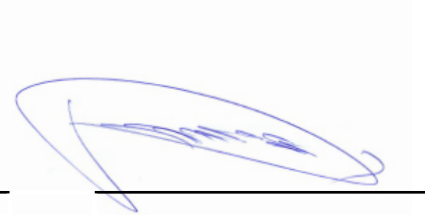
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 85. lapai 2018. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2018. gada 5. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1 Vispārējā informācija

Informācija par Banku

AS Expobank (turpmāk tekstā Banka) dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk FKTK) izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, vietējo un starptautisko naudas līdzekļu pārvedumu veikšana, tirdzniecība ar valūtām klientu uzdevumā, dokumentārās operācijas, kā arī brokeru, investīciju pakalpojumi un uzticības operācijas (trasts).

Bankas darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

2016. gadā Banka saņēma atļauju atvērt filiāli Luksemburgā. Atļauja saņemta no uzraugošām iestādēm Latvijā un Luksemburgā. Luksemburgas filiāle ir uzsākusi darbību 2017. gada 9. janvārī. Banka 2017. gada beigās pieņēma lēmumu slēgt Luksemburgas filiāli, kopš 2017. gada 15. decembra filiāle nesniedz finanšu pakalpojumus.

Bankas Kipras filiāle darbojas kopš 2010. gada 8. oktobra.

Informācija par Banku un tās filiālēm:

Informācija par Banku: Adrese:	AS Expobank Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija
Informācija par filiāli: Adrese:	AS Expobank Kipras filiāle, Agiou Athanasiou, 46, INTERLINK HERMES PLAZA, 1st floor, Flat/ Office 101B, 4102, Limassol, Kipra
Informācija par filiāli: Adrese:	AS Expobank Luksemburgas filiāle, L-1855 Luxembourg, 35F, avenue J.F. Kennedy (nesniedz finanšu pakalpojumus no 15.12.2017.)

No 2015. gada darbojās Bankas pārstāvniecība Honkongā (Ķīna). Banka 2017. gada beigās pieņēma lēmumu un slēdza Bankas pārstāvniecību Honkongā (Ķīna).

Banka 2017. gada 10. augustā pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības - ieguldījumu brokeru kompānijas Walbrook Capital Markets Limited (reģ. Nr. 2926252, Lielbritānija) un attiecīgi arī tās meitas kompānijas Walbrook Capital Markets Nominees Limited (reģ. Nr. 4027520, Lielbritānija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Bankas meitas sabiedrība SIA "Kappa Capital" 2017. gada 9. augustā pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "BLLV" (reģ. Nr. 40203074729, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017. gada 29. septembrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "Axi Invest" (reģ. Nr. 40103360551, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017. gada 5. oktobrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "Kappa Capital" (reģ. Nr. 40103360547, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Atsavinot visas pirmā un otrā līmeņa meitas sabiedrības ir pārtraukta konsolidācija (beidzies koncerns).

Akcionāri

Bankas vienīgais akcionārs ir Igor Kim.

Darījumi ar savstarpēji saistītām pusēm ir sniegti 31. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķi finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Bankas vadība ir apstiprinājusi šos finanšu pārskatus 2018. gada 5. martā.

Akcionāram ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

(2) Novērtēšanas pamats

Koncerna un Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Koncerna un Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu. Konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par Koncernu un atsevišķie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par Banku un tās filiālēm Kipras Republikā un Luksemburgas Lielhercogistē.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

(3) Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Visas summas šajos Koncerna un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi. Koncerna un Bankas uzrādīšanas valūta ir euro. Bankas funkcionālā valūta ir euro, 2017. gadā pārdoto meitas sabiedrību SIA Kappa Capital un SIA Axi Invest ir euro, Walbrook Capital Markets Limited - GBP, Bankas Kipras filiāles funkcionālā valūta ir euro un Luksemburgas filiāles nacionālā valūta ir euro.

(4) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Kontrole pār sabiedrību tiek sasniegta, kad Koncernam ir tiesības uz mainīgu peļņas atdevi no ieguldījuma sabiedrībā un Koncernam ir iespēja ietekmēt šo peļņu, izmantojot savu varu pār uzņēmumu. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētos finanšu pārskatos no brīža, kad tiek iegūta kontrole pār sabiedrību un izslēgti no konsolidācijas, kad kontrole tiek zaudēta.

(ii) Savstarpējo darījumus izslēgšana konsolidējot

Konsolidācijas nolūkos koncerna uzņēmumu savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot nerealizēto no darījumiem, koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti. Neuzrādītā peļņa no darījumiem ar ieguldījumu objektiem, kas tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgti proporcionāli Koncerna līdzdalības daļai. Nerealizētie zaudējumi arī tiek izslēgti, izņemot gadījumu, kad izmaksas nevar atgūt.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika konsekventi pielietotas šādas grāmatvedības politikas.

(1) Ārvalstu valūta

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes, un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī līdzekļi pārvaldīšanā, iespējamās saistības un saistības pret klientiem pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR/USD	0,8338	0,9487
EUR/RUB	0,0144	0,0156
EUR/GBP	1,1271	1,1680

(ii) Ārvalstu meitas sabiedrību darbība

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un pasīvi, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes brīdī, tiek pārvērtēti EUR pēc kursa, ko nosaka Eiropas Centrālā banka pārskata datumā. Ienākumi un izdevumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījuma datuma kursa.

Ārvalstu valūtu starpība tiek atzīta citos visaptverošajos ienākumos un tiek akumulēta ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezervē, izņemot gadījumus, kad pārvērtēšanas starpība tiek attiecināta uz mazākuma līdzdalību.

Daļēji vai pilnībā zaudējot būtisku vai daļīgu kontroli pār ārvalstu meitas sabiedrību, saistītā uzkrātā ārvalstu pārvērtēšanas rezerve tiek pārklasificēta peļņas zaudējuma aprēķinā iekļaujot pozīcijā – pārtrauktās darbības. Ja Koncerns atsavina daļu no meitas sabiedrības, bet saglabā kontroli, tad proporcionāla daļa no uzkrātās ārvalstu pārvērtēšanas rezerves tiek attiecināta uz mazākuma līdzdalību. Ja Koncerns atsavina daļu no ieguldījumiem asociētajā uzņēmumā saglabājot būtisku ietekmi, tad proporcionāla daļa no uzkrātās ārvalstu pārvērtēšanas rezerves tiek pārklasificēta peļņas zaudējuma aprēķinā.

Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi, kas rodas no ārvalstu darbībām saņemamiem vai maksājamiem monetāriem posteņiem, kuru norēķini nav plānoti vai nevarētu notikt tuvākajā nākotnē, un kas pēc būtības ir uzskatāma par daļu no neto ieguldījuma ārvalstu darbībā, ir atzīti citos visaptverošajos ienākumos un uzkrātā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezervē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(2) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālajās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kuras Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, prasības pret finanšu institūcijām un finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem (skat 12. pielikumu).

(3) Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir:

- tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti;
- tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir sākotnēji definēti kā aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts galvenokārt ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē.

Finanšu instrumentu var sākotnēji iezīmēt kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja:

- tādējādi var būtiski samazināt novērtēšanas neatbilstības;
- atsevišķi ieguldījumi tiek vadīti un novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar dokumentētu riska vadības vai ieguldījumu stratēģiju un augstākajai vadībai uzrādīti kā tādi;
- finanšu instrumenti, kuru sastāvā ietilpst viens vai vairāki iegūtie atvasinātie finanšu instrumenti, kuri būtiski izmaina naudas plūsmu, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot:

- finanšu aktīvus, kurus Koncerns vai Banka ir paredzējusi pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā;
- finanšu aktīvus, kurus Koncerns vai Banka ir sākotnēji novērtējusi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus;
- finanšu aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās.

Kredīti un debitoru parādi ietver aizdevumus finanšu institūcijām, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šiem klasificēšanas kritērijiem.

Kredītus un debitoru parādus uzskaita amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Tādas izmaksas kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

Zaudējumiem no vērtības samazināšanās nedrošiem parādiem tiek veidoti uzkrājumi. Lai iepazītos ar politiku, skatīt 3.9. piezīmi.

Pārējos finanšu aktīvos Koncerns un Banka ir uzrādījusi naudas līdzekļus brokeru kontos. Šie aktīvi atspoguļo Koncerna un Bankas naudas līdzekļus, kurus Koncerns un Banka ir izvietojusi pie saviem brokeru strādniekiem un kuri tiek izmantoti, lai nodrošinātu tirdzniecību ar finanšu instrumentiem. Šie līdzekļi ir īstermiņa un tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas sākotnēji tiek klasificēti kā pārdošanai pieejamie aktīvi, vai pārējie aktīvi, kas nav klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, līdz termiņa beigām turētie vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie aktīvi ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspāpirus. Parasti šajā kategorijā Koncerns un Banka klasificē finanšu aktīvus, kurus Koncernam un Bankai ir nolūks turēt nenoteiktu laika periodu un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai reaģējot uz izmaiņām procentu likmēs, ārvalstu valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņām.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības ir finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņa saistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumus un citas finanšu saistības, kas atbilst šādai klasifikācijai.

Atzīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti pārskata par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Koncerns un Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Novērtēšana

Finanšu aktīvi vai saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai saistības nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, kas ir aktīvi, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- kredītus un debitoru parādus, kas tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;
- ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav pieejamas aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, kad tie tiek novērtēti iegādes izmaksās.

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādas finanšu saistības, kuras rodas brīdī, kad ar patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošanu netiek izpildīti šīs saistības atzīšanas pārtraukšanas kritēriji. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārvaldīšanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Koncerns un Banka periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Patiesās vērtības noteikšanas principi, turpinājums

Aktīvi un ilgtermiņa pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu (asking price). Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vairākas Bankas grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

(a) Aizdevumi un debitoru parādi

Aizdevumu un debitoru parādu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi (spread).

(b) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju (S.W.I.F.T.) un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, izmantojot uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

(c) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasināti finanšu instrumenti ietver ārvalstu valūtas biržā netirgotos mijmaiņas darījumus (swap) un vērtspapīru tirgus nākotnes darījumus (futures). Atvasināti finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasināti finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

(d) Finanšu institūciju un klientu noguldījumi

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība balstās uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus no parāda finanšu instrumentiem), līdz aktīvu atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīvu vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies, kā arī izmantojot amortizēšanas procesu.

Atzīšanas pārtraukšana

Koncerns un Banka izslēdz finanšu aktīvus no bilances, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) Koncerns un Banka nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Koncerns un Banka saglabā kontroli, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildus ierobežojumus.

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

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas (repo") līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un izrietošās saistības uzrādot kā saistības no atpirkšanas („repo") darījumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo"), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpakaļatpirkšanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

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 visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

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 ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu konsolidētajā 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 un Banka veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Koncerns un Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

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 aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(4) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

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.

Tiek pielietotas sekojošas nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	2 – 10 gadi
Datori un iekārtas	4 gadi
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparatūras	4 gadi

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nomātā īpašuma uzlabojumiem nolietojums netiek aprēķināts, kamēr atbilstošais objekts nav nodots ekspluatācijā.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas ne retāk kā katru gadu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(5) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir tādi identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem un, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Koncernam un Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva veida lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Datorprogrammas, kas ir nošķiramas no aparātūras	5 gadi
Mastercard licence	10 gadi
Pārējās licences	5 gadi

Tādu licenču vērtību, kuras Koncerns un Banka iegādājas periodam līdz vienam gadam, attiecina uz izdevumiem to iegādes brīdī.

Amortizācijas metodes un lietderīgās izmantošanas laiki tiek izvērtēti ne retāk kā katru gadu.

(6) Meitas sabiedrības

Līdzdalība meitas sabiedrībā Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir sākotnēji atzīta iegādes izmaksās. Ja līdzdalības vērtība bilances datumā ir zemāka par iegādes izmaksām vai novērtējumu iepriekšējā gada bilanci, tā tiek novērtēta atbilstoši zemākajai vērtībai.

(7) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kurš tiek turēts ar mērķi ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai, preču ražošanai vai piegādei vai pakalpojumu sniegšanai, vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Gada nolietojuma likme ieguldījumu īpašumam, izņemot zemi, kurai nolietojums netiek aprēķināts, ir 2%.

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

Finanšu noma

Noma, kuras ietvaros Koncerns un Banka uzņemas būtībā visu ar piederību saistīto risku un atlīdzību, tiek klasificēta kā finanšu noma un kapitalizēta. Finanšu nomas aktīvi sākotnēji tiek atzīti pielietojot diskonta likmi finanšu nomas sākumā (agrākais no nomas līguma datuma un datuma, kad puses uzņēmusās saistības).

Starpība starp bruto finanšu nomas aktīva un tā tagadnes vērtību ir nenopelņītie ienākumi. Šie ienākumi tiek atzīti nomas termiņa laikā pielietojot investīcijas metodi, kas nodrošina konstantu ienesīguma likmi. Papildus izdevumi, kas saistīti ar finanšu nomas attiecību dibināšanu tiek iekļauti sākotnējā finanšu nomas vērtībā smazinot ienākumu, kas tiks atzīts finanšu nomas laikā. Finanšu nomas ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārsaktā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Operatīvā noma

Pārējā noma ir klasificēta kā operatīvā noma un nomātos aktīvus Bankas finanšu stāvokļa pārskatā neuzrāda.

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visa nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā neatņemama kopējo nomas izdevumu daļa visa nomas perioda laikā.

(9) Zaudējumi no vērtības samazināšanās un atgūstamās vērtības aprēķināšana

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi

Katra pārskata perioda beigās Koncerns un Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies zaudējumu radoša notikuma rezultātā, kurš ir noticis pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šim notikumam ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Kritēriji, kurus Koncerns un Banka izmanto, lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ietver:

- līgumā noteiktās pamatsummas un/vai procentu maksājumu kavējumi;
- aizņēmēja naudas plūsmas grūtības;
- aizdevuma līguma vai tā nosacījumu pārkāpums;
- maksātnespējas procedūras uzsākšana;
- aizņēmēja konkurētspējas samazināšanās;
- ķīlas vērtības samazināšanās;
- reitinga samazināšanās zemāk par sākotnējo investīcijas reitinga līmeni.

Sācumā Koncerns un Banka individuāli novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanai attiecībā uz noteiktiem finanšu aktīviem, kuri ir individuāli būtiski. Tos aktīvus, kuri nav individuāli būtiski, vērtē vai nu individuāli vai kopā visai aktīvu grupai. Ja netiek konstatēti objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi individuāliem aktīviem, neatkarīgi no tā, vai tie ir vai nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanos pārbauda kopā visai aktīvu grupai, izņemot aktīvus, kuriem zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst vai turpina atzīt individuāli.

Zaudējumu apjomu veido starpība starp aktīva uzskaites vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu nedrošiem parādiem kontu, un zaudējumu summu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā.

Kad aktīva vērtība kļūst neatgūstama, tā tiek norakstīta, samazinot attiecīgos uzkrājumus nedrošiem parādiem. Atgūtās summas tiek uzskaitītas visaptverošo ienākumu pārskatā kā uzkrājumu nedrošiem parādiem samazinājums.

Amortizētās pašizmaksas un sākotnējās pašizmaksas vērtībā atspoguļojamo finanšu aktīvu atgūstamo vērtību aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, ieskaitot summas, ko var atgūt no garantijām un kredītu nodrošinājuma, diskontējot ar sākotnējo aktīva efektīvo procentu likmi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Katra pārskata gada beigās Koncerns un Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Pārdošanai pieejamiem kapitāla instrumentiem kā objektīvu pierādījumu iekļauj nozīmīgu vai ilgstošu patiesās vērtības kritumu līdz līmenim, kas zemāks par šo instrumentu iegādes vērtību. Patiesās vērtības kritumu vairāk par 10% zem iegādes vērtības Koncerns un Banka vērtē kā „nozīmīgu”, un kritumu, kas ilgst vairāk par vienu finanšu gadu, Koncerns un Banka uzskata par „ilgstošu”.

Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no kapitāla un rezervēm visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ja parāda instrumenta patiesā vērtība vēlākos periodos pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot visaptverošo ienākumu pārskatu.

Pārējie aktīvi

Pārējo Koncerna un Bankas aktīvu, uzskaites vērtība tiek pārbaudīta katra pārskata perioda beigās, lai noteiktu, vai ir vērtības samazināšanās pazīmes. Gadījumā, ja ir konstatētas tādas pazīmes, tiek aprēķināta aktīvu atgūstamā vērtība. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Visi zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Atgūstamo vērtību nosaka pēc lielākās no pārdošanas cenas, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai izmantošanas vērtības. Novērtējot aktīva izmantošanas vērtību, paredzamā nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirms nodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas piemīt šim aktīvam.

Atgūstamo summu nosaka atsevišķam aktīvam, ja vien aktīvs nerada no citu aktīvu vai aktīvu grupām atkarīgas ienākošas naudas plūsmas. Gadījumos, kad ienākošās naudas plūsmas ir atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu ienākošām naudas plūsmām, atgūstamo summu nosaka naudu ienesošajai vienībai, kurai pieder aktīvs.

(10) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam un Bankai 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 garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

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

(11) Dividendes

Banka un tās meitas sabiedrības deklarē un izmaksā dividendes saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadale periodā, kad tās ir deklarētas.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(12) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos. 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.

Līdz 2016. gada 31. decembrim atliktais nodoklis tika aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt radās, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, dēļ uzkrātajām saistībām, kas atskaitāmas no apliekamā ienākuma nākamajos taksācijas periodos, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnēsami uz nākošajiem taksācijas periodiem.

2017. gada 28. jūlijā tika pieņemts jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš paredz, ka, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ar uzņēmuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta. Jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā vairs nepastāv normas, kas rada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi. Likuma pārejas noteikumi paredz, ka nodokļa maksātāji varēs izmantot līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļu zaudējumus nākamo 5 taksācijas gadu laikā, samazinot maksājamo nodokli par sadalīto peļņu ne vairāk kā 50% apmērā katru gadu, kā arī izmantot apliekamās peļņas samazināšanai līdz 2017. gada 31. decembrim izveidotos uzkrājumus, par kuriem attiecīgajos taksācijas periodos ir palielināts apliekamais ienākums, par to samazinājuma summu. Šādas summas, ja tādas pastāv, nerada atliktā nodokļa aktīvus 2017. gada 31. decembrī un turpmāk, jo situācijā, kad pastāv atšķirīgas nodokļa likmes sadalītajai peļņai un nesadalītajai peļņai, atlikto nodokli aprēķina pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Iepriekšminēto apstākļu ietekmē 2017. gada 31. decembrī vairs nav pamata atliktā nodokļa aktīva vai saistību pastāvēšanai, un 2016. gada 31. decembrī Sabiedrības atzītās atliktā nodokļa saistības tika samazinātas līdz nullei, šo saistību samazinājumu iekļaujot ieņēmumos 2017. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sākot ar 2018. taksācija gadu, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Sabiedrības akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali.

Saskaņā ar Kipras Republikas un Luksemburgas Hercogistes nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts attiecīgi 12.5% un 17% (2016. gadā – 12,5% un 17% Lielbritānijas nodokļu likumdošanas prasībām) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā dotajā valstī iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Ienākumi tiek atzīti tikai tad, ja ir ticams, ka Koncernā un Bankā ieplūdis ar darījumu saistītie ekonomiskie labumi un šo ienākumu summu var ticami novērtēt. Ja ienākumu saņemšana kļūst apšaubāma, tiem tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Koncerna un Bankas maksājumi Noguldījumu garantiju fondā atspoguļoti pozīcijā „Pārējie procentu izdevumi”.

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

Komisijas ienākumi un izdevumi par vienreizējiem pakalpojumiem tiek atzīti attiecīgā darījuma veikšanas dienā, tos uzkrājot. Komisijas ienākumi un izdevumi par pakalpojumiem, kas tiek sniegti vai saņemti noteiktajā laika posmā, tiek uzkrāti un attiecināti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā datumā, kad dividende ir deklarēta.

(14) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas tiesību aktiem. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta Reglamentu 72% (2016.g. 70%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam un Bankai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Koncerns un Banka veic brīvprātīgas iemaksas fiksētu iemaksu pensiju plānā par darbiniekiem, kuri Koncernā un Bankā nostrādājuši noteiktu minimālo gadu skaitu. Pensiju plāna ieguldījumi tiek atzīti kā izmaksas un iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(15) Nozīmīgu grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu aktīvu patieso vērtību ar tā sākotnējo iegādes vērtību.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Koncerna un Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi, un tā patiesajā vērtībā.

(16) Uzticības operācijas

Koncerna un Bankas Uzticības operāciju (trasta) politika reglamentē vispārējo kārtību, kā organizējamās un veicamas uzticības operācijas, kā arī to kontroli un uzraudzību. Koncerna un Bankas uzticības operāciju politika tiek pārskatīta reizi gadā. Koncerns un Banka sniedz trasta pakalpojumus tikai Koncerna un Bankas klientiem.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Koncerna un Bankas uzskaites sistēmas, nodrošinot klientiem piederošā īpašuma (aktīvu) uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, dalījumā pa klientiem un pārvaldāmajiem aktīvu veidiem. Koncerns un Banka neuzņemas riskus sniedzot uzticības darījumu pakalpojumus, visus riskus uzņemas klients. Koncerns un Banka gūst komisijas naudas ieņēmumus no uzticības (trasta) operāciju sniegšanas.

(17) Jauni standarti un interpretācijas

(a) Izmaiņas grāmatvedības politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojuši 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmuši turpmāk aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi" – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" – par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2017. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu un Banku. Koncerns un Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mēris izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīngam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

Koncerns un Banka paredz, ka jaunajam standartam nebūs būtiskas ietekmes uz to finanšu pārskatiem. Koncerns un Banka ir novērtējuši, kāda ietekme būs 9. SFPS pirmreizējai piemērošanai to finanšu pārskatos. SFPS 9 ieviešanas faktiskā ietekme 2018. gada 1. janvārī var mainīties, jo Koncerns un Banka nav pabeiguši IT sistēmu pārbaudes un novērtējumu, un jaunās grāmatvedības politikas var mainīties, līdz Grupa un Banka iesniegs pirmo pilno finanšu pārskatu, kurā būs ietverts pirmreizējās piemērošanas efekts.

Bankas pašu kapitāla sākuma atlikuma kopējā paredzētā korekcija (atskaitot nodokļus) 2018. gada 1. janvārī ir samazinājums par EUR 7 tūkstošiem.

Attiecībā uz finanšu instrumentiem, nav paredzamas izmaiņas novērtēšanas principos. Daži instrumenti tika pārklasificēti no pārdošanai pieejamās kategorijas saskaņā ar 39. SGS uz finanšu aktīviem apatiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos, nemainot novērtēšanas principus.

9. SFPS ietvaros būs nepieciešama plašāka informācijas atklāšana, jo īpaši par kredītrisku un paredzamiem kredītu zaudējumiem. Banka pašlaik novērtē izmaiņas, kuras, pēc tās domām, būs vajadzīgas, lai iegūtu nepieciešamos datus. Banka izvēlējās iespēju nekorrigēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Starpība starp finanšu aktīvu uzskaites vērtībām 9. SFPS pieņemēšanas rezultātā tiks atzīta nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas, turpinājums

9. SFPS piemērošana neatstāja ietekmi uz Bankas spēju ievērot visas normatīvās prasības.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts ievieš ieņēmumu atzīšanu kopā ar preču vai pakalpojumu nodošanu pircējam, atbilstoši darījuma cenai. Ja atsevišķās preces un pakalpojumi tiek apvienoti piedāvājumu pakās, katras atsevišķās preces vai pakalpojuma pārdošana ir atzīstama kā atsevišķs darījums un jebkādas līguma atlaides ir jāattiecinā uz katru darījuma elementu. Darījumiem ar mainīgu atlīdzību ir jāatzīst minimālo summu kas nav pakļauta būtiskam atcelšanas riskam. Izmaksas, kas saistītas ar klientu līgumu noslēgšanu un kapitalizējamās un amortizējamās līguma darbības laikā. Paredzams, ka jaunais standarts būtiski neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo ieņēmumu atzīšanas principi lielākajai daļai no Bankas ieņēmumiem neatšķiras no 15. SFPS prasībām.

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Visi nomas līgumi nodrošina līzinga ņēmējam tiesības izmantot aktīvu un, ja nomas maksājumi tiek veikti noteikta perioda laikā, iekļauj arī finansēšanas komponenti. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar terminu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzinga devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzinga devēji turpina nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas. Vadība ir novērtējusi jaunā standarta ietekmi un secinājusi, ka telpu līgumu nomas gadījumā aktīva un nomas saistības tiks atzītas pēc standarta ieviešanas. Informāciju par attiecīgajām nomas saistībām skatīt 28. piezīmē.

Grozījumi 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" – 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošana 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS "SFPS pirmreizējā piemērošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

23. SFPIK "Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi" – Ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas, turpinājums

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos: IFRS 3 - "Biznesa apvienošana"; IFRS 11 - "Vienošanās par sadarbību"; IAS 12 - "Ienākuma nodokļi"; IAS 23 - "Aizņēmumu izmaksas".

Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka, izņemot augstāk aprakstīto standartu ieviešanas efektu, jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Koncernam un Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

4 Risku un kapitāla pārvaldība

Koncerna un Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Koncerna un Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Koncerns un Banka uzņemas, un peļņu, kā arī līdz minimumam samazināt risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Koncernu un Bankas finanšu stāvokli un darbību.

Risku vadības sistēma ir integrēta Koncerna un Bankas iekšējās kontroles sistēmā, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Koncernu un Banku uzraudzības komitejas noteiktās efektīvas banku uzraudzības prasības, nodrošinot no biznesa struktūrvienībām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju. Risku pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām.

Koncerns un Banka identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldībai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai. Politikas tiek pārskatītas noteiktajā periodiskumā – vismaz reizi gadā, kā arī atbilstoši pārmaiņām Koncerna un Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Koncerns un Banka novērtē jaunajiem produktiem un pakalpojumiem piemītošos potenciālos riskus, apstiprina ar šo risku pārvaldību saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ietver atbilstošas procedūras, ierobežojumus un limitus, pielietojamās risku ierobežošanas metodes, pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu riskus un noteiktu to pieļaujamo līmeni. Būtiskākie risku veidi ir kredītrisks, koncentrācijas risks, likviditātes risks, procentu likmju risks, tirgus risks (t.sk. ārvalstu valūtas risks, tirgus cenu risks), operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILL/TF) un stratēģijas un biznesa risks. Koncentrācijas risks ir cieši saistīts ar citiem Koncerna un Bankas riskiem viena riska ietvaros un tā novērtēšana tiek veikta dažādu Koncerna un Bankas risku pārvaldības risku ietvaros. Neatkarīgs risku kontroles process neietver tādus biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Koncerna un Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja Koncernam un Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debtors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu un Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Koncerns un Banka ir pakļauta kredītriskam, un tas ir būtisks Koncerna un Bankas darbībai piemītošs risks, tāpēc kredītriska pārvaldība tiek veikta ar īpašu rūpību.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Kredītriska izcelsme

Koncerna un Bankas galvenais kredītriska avots ir prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtisks Koncerna un Bankas aktīvu veids. Kredītrisks pastāv arī saistībā ar kredītešanas darbību, ieguldījumiem vērtspapīros, akreditīviem, un Koncerna un Bankas garantijām.

Tā kā Koncerna un Banka ievērojamā apjomā sniedz klientiem maksājumu pakalpojumus, pakļautība kredītriskam ir cieši saistīta ar likviditātes pārvaldību, jo, lai varētu nodrošināt klientu maksājumu veikšanu atbilstošās summās un valūtās, Koncernam un Bankai ir nepieciešams uzkrāt un uzturēt pietiekošus līdzekļus atsevišķu Koncerna un Bankas korespondējošo banku kontos, tā rezultātā var izveidoties arī būtiska naudas līdzekļu koncentrācija pie noteiktas darījuma puses.

Kredītriska pārvaldība un kontrole

Koncerns un Banka nodrošina pastāvīgu kredītriska koncentrācijas uzraudzību - īpaši attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, nozari vai valsti.

Koncerns un Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumu partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam un konkrētam darījuma veidam. Reizi gadā vai biežāk, ņemot vērā izmaiņas Koncerna un Bankas darbībā vai to ietekmējošos ārējos apstākļos, limiti tiek pārskatīti.

Koncerna un Bankas pielietotā kredītriska uzraudzības sistēma ietver regulāru aizņēmēja/darījuma partnera/emitenta kredītriska novērtēšanu, t.sk. starptautisko kredītreitingu aģentūru piešķirto kredītreitingu monitoringu, noslēgto darījumu līgumu noteikumu ievērošanas, saistību izpildes un nodrošinājuma stāvokļa kontroli, kā arī pastāvīgu noteikto ierobežojumu/limitu ievērošanas kontroli.

Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar kredītiestādēm un produktiem nosaka Bankas Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina Bankas valde. Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz ne-banku klientiem nosaka Kredītu komiteja un atkarībā no pilnvarojuma apstiprina Bankas valde vai padome.

Koncerns un Banka nodrošina regulāru prasību pret darījumu partneriem/aizņēmējiem/emitentiem kvalitātes pārraudzību, un veicot kredītriska novērtēšanu, ņem vērā paredzamos zaudējumus un kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru.

Koncerna un Bankas kredītriska līmenis saistībā ar prasībām pret ar Banku saistītām personām, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Kredītriska mazināšanas politika

Koncerns un Banka pielieto vairākas kredītriska mazināšanas metodes.

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajām Koncerna un Bankas garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajiem kredītlīmiem, pamatā ir nodrošināts ar naudas līdzekļu ķīlu Koncernā un Bankā atvērtajos noguldījumu kontos.

Nepieciešamā nodrošinājuma apjoms var atšķirties atkarībā no kredītriska līmeņa, bet parasti to nosaka tik lielu, lai varētu segt vismaz nenokārtoto parādsaistību pamatsummu. Koncerns un Banka piešķir maksājumu kartēm piesaistītus kredītlīmiem, kuru summa pamatā nav lielāka par 75% no drošības depozīta.

Vispārīgā gadījumā, līdzekļiem no nodrošinājuma realizācijas būtu jābūt pietiekamiem, lai segtu Koncerna un Bankas izdevumus par nodrošinājuma realizāciju (tiesas izdevumi, izsoļu rīkošana u.tml.), kā arī dzēstu visu klienta parādu Koncernam un Bankai, ieskaitot aprēķinātos procentus (par visu kredīta termiņu – gadījumos, kad kredīta termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem; vai par 12 mēnešiem – ja kredīta termiņš ir ilgāks par 12 mēnešiem). Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem aizdevumiem var būt nodrošināts ar nekustamo īpašumu. Koncerna un Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm vai ieguldījumu sabiedrībām parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītrisku ir sniegta 33. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Koncernam un Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldības process

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību ārvalstu valūtas riska pārvaldībā, Koncerna un Bankas veicamo ārvalstu valūtas darījumu nolūkam atbilstošus ārvalstu valūtas riska kontroles noteikumus un mazināšanas pasākumus, kā arī mērīšanas, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas limiti ir noteikti gan uz darba dienas laikā uzturamajām atklātajām ārvalstu valūtu pozīcijām, gan uz atklātajām pozīcijām katras dienas beigās, kuras tiek uzraudzītas un kontrolētas.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 34. piezīmē.

(3) Pozīcijas (tirgus cenu) risks

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda finanšu instrumenta pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā finanšu instrumenta cenai.

Pozīcijas riska pārvaldības process

Koncerns un Banka izveidojot parāda vērtspapīru portfeļus ir pakļauti riskam vērtspapīru cenu svārstību rezultātā. Pozīcijas riska pārvaldību nosaka Tirdzniecības un Ieguldījumu portfeļa politikas, kā arī procedūras un metodikas, kas nosaka ierobežojumus un limitus. Koncerns un Banka pielieto riskam pakļautas vērtības (Value-at-Risk) aprēķinus, lai novērtētu iespējamos maksimālos zaudējumus, kas varētu rasties no cenu svārstībām, kā arī veic risku novērtēšanu pēc tirgus stresa scenārijiem. Skatīt 36. pielikumu.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Koncernam un Bankai ciest ievērojamus zaudējumus gadījumā, ja Koncernam un Bankai nebūs likvidu aktīvu pietiekamā apjomā, lai spētu savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības vai pārvarēt Koncerna un Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas.

Likviditātes riska pārvaldības process

Likviditātes riska pārvaldības pamatprincipi noteikti Koncerna un Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā, kura nosaka arī likviditātes pārvaldības procesu, Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību likviditātes pārvaldībā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un saistību pārvaldīšanas kārtību, pasākumus likviditātes krīzes nepieļaušanai un pārvarēšanai, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Likviditātes riska pārvaldībā Koncerns un Banka pielieto aktīvu un saistību pārvaldīšanas metodi, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru tāpat arī izvērtējot finansējuma koncentrāciju. Koncerns un Banka pārvalda likviditātes risku kā tirgus likviditātes riska un finansējuma likviditātes riska kopumu. Nepieciešamības gadījumā Koncerns un Banka veic likviditātes operatīvo pārvaldību, piesaistot resursus starpbanku tirgū un noslēdzot valūtas maiņas darījumus (FX SWAP).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Agrīnās brīdināšanas rādītāju, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Koncerna un Bankas likviditāti, novērtēšana un regulāra analīze;
- Naudas plūsmu plānošana;
- Pietiekošu likvīdo līdzekļu nodrošināšana, uzturot likvīdos aktīvus saistību izpildei lielākā apjomā nekā to nosaka regulatīvās prasības (60%) no Bankas esošo saistību kopsummas;
- Likviditātes seguma prasību (Liquidity Coverage requirement (LCR), kas ir noteikti saskaņā ar Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013, uzraudzība;
- Riska limitu, ierobežojumu, likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Banka veido likviditātes rezervi, uzturot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli - finanšu aktīvus, kas ir iegādāti ar mērķi turēt nenoteiktu laiku un gūt procentu ienākumus un/vai peļņu no finanšu aktīva cenas pieauguma un var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām;
- Likviditātes riska limitu, ierobežojumu (t.sk. finansējuma koncentrācijas) un likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Aktīvu un saistību (t.sk. iespējamo saistību) termiņstruktūras sabalansētības nodrošināšana.

Reizi gadā Banka iesniedz regulatoram pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, kas ietver likviditātes riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu un Bankas darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtēšanu.

Banka aprēķina kapitāla prasību likviditātes riskam, novērtējot iespējamus izdevumus, kas var rasties, ja būs nepieciešams papildu finansējums Bankas saistību nodrošināšanai.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 35. piezīmē.

(5) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespēja Koncernam un Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja procentu likmju izmaiņas nelabvēlīgi ietekmēs Koncerna un Bankas ienākumus un izdevumus un tādējādi samazinās Koncerna un Bankas pašu kapitāla apmēru.

Procentu likmju riska izcelsme

Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- cenu izmaiņu risks;
- ienesīguma līknes risks;
- bāzes risks;
- izvēles risks - iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz klientam izvēles iespēju.

Novērtējot procentu likmju risku, cenu izmaiņu risks un ienesīguma līknes risks tiek vērtēts kopā kā viens elements atlikušo termiņu nesakritība. Atlikušo termiņu nesakritība tiek izmantota kā kopīgs elements cenu izmaiņu riska un ienesīguma līknes riska kā daļas no procentu likmju riska novērtēšanai.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Procentu likmju riska pārvaldības process

Procentu likmju riska pārvaldības politika nosaka tā pārvaldības pamatprincipus, Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību procentu likmju riska pārvaldībā, Koncerna un Bankas procentu likmju riska novērtēšanas, limitu noteikšanas un kontroles procesus, stresa testēšanas, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Koncerns un Banka novērtē procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību kopumā, kā arī uz Koncerna un Bankas ne tirdzniecības un tirdzniecības portfeli iekļautajiem darījumiem un procentu likmju risku katrā valūtā, kurā aktīvu vai saistību lielums pārsniedz 5% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, kā arī kopā visās valūtās.

Koncerna un Bankas procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- Nosaka procentu likmju riska limitus: tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli mainoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), izmaiņām un ekonomiskās vērtības samazinājumam, pieņemot, ka procentu likmju negaidītas paralēlas izmaiņas ir 200 bāzes punkti;
- Nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un saistību struktūru uzturēšanu atbilstoši Bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim;
- Kontrolē klientu līgumos iekļautas izvēles iespējas;
- Nepārtraukti seko līdzi procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu un naudas tirgos;
- Nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu, kā arī Bankas produktos ietvertu ar procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošanu.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par procentu likmju risku ir sniegta 36. piezīmē.

(6) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja Koncernam un Bankai ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot informācijas tehnoloģiju un juridisko risku.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Koncernā un Bankā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē ir izveidota un ieviesta statistiska datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Koncerna un Bankā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš Koncerna un Bankas darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju. Notikumu datu bāzē par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Koncernam un Bankai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Koncerna un Bankas reputācija. Visi Notikumu datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, nepieciešamības gadījumā, bankas dokumentos noteiktajā kārtībā, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Operacionālā riska pārvaldības process

Operacionālā riska pārvaldības politika nosaka Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību operacionālā riska pārvaldībā, operacionālā riska pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipus, procesus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Operacionālā riska pārvaldību, kas saistīta ar Koncerna un Bankas informācijas sistēmām, bez iepriekš minētās politikas reglamentē Koncerna un Bankas Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika un to piemērošanai izstrādātie iekšējie normatīvie dokumenti.

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā un Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss un iekļauj:

- operacionālo risku identificēšanu un novērtēšanu,
- operacionālo risku kontroli,
- operacionālo risku mazināšanas pasākumus,
- pienākumu, pilnvaru un atbildības noteikšanu,
- pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Koncerna un Bankas operacionālā riska pārvaldības sistēma ir integrēta Koncerna un Bankas iekšējās kontroles sistēmā un vērsta uz efektīvu operacionālā riska pārvaldību. Koncerns un Banka veic operacionālā riska pārvaldības sistēmas regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Koncerna un Bankas darbībā un to ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Operacionālo risku kontroli Koncerns un Banka realizē, pielietojot šādas kontroles procedūras:

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātiska izvērtēšana, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšana;
- Pārbaudes attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību regulējošo normatīvo dokumentu ievērošanu;
- Operacionālā riska novērtēšanas un stresa testēšanas rezultātu izvērtēšana un, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu veikšana operacionālā riska pārvaldības sistēmā;
- Pastāvīga attiecīgo jomu regulējošos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontrole;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna regulāra testēšana;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšana, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Koncerna un Banku un tās biznesa procesiem;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu un informācijas par operacionālā riska pārvaldību, kā arī par noteikto procedūru, ierobežojumu un limitu neievērošanu un galveno riska rādītāju (KRI), sniegšana Bankas vadībai;
- Jaunu bankas produktu vai pakalpojumu un attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes procesa kontrole, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu operacionālus riskus, noteiktu pieļaujamo operacionālo risku līmeni un pieņemtu lēmumu par to pārvaldību. Bankas procedūru ievērošanas kontrole jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas gaitā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(7) NILLTF risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā – NILLTF risks) - ietekme un iespējamība, ka Koncerns un Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

NILLTF riska pārvaldība

Koncerna un Bankas prioritātes NILLTF riska pārvaldības jomā ir nodrošināt atbilstību Koncerna un Bankas darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem, starptautiskajiem standartiem un labākās prakses vadlīnijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, uzturēt efektīvu, neatkarīgu un komplicētu iekšējās kontroles sistēmu, regulāri pārbaudīt tās darbības efektivitāti un pilnveidot darbinieku kvalifikāciju un kompetences.

Koncerna un Bankas NILLTF riska pārvaldības stratēģija nosaka pieļaujamo NILLTF riska līmeni, definē kvalitatīvus un kvantitatīvus NILLTF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības, balstoties uz spēju uzņemt NILLTF risku, atbilstoši biznesa stratēģijai un NILLTF riska pārvaldībai piešķirtajiem resursiem.

Koncerns un Banka regulāri kontrolē NILLTF riska līmeni, novērtē tā pārvaldīšanas efektivitāti, ja nepieciešams nekavējoties īsteno risku mazinošos pasākumus, lai pēc iespējas novērstu Koncerna un Bankas iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā un nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīta ar strauju labticīgo klientu un darījumu partneru uzticības zudumu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības politika nosaka Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību, NILLTF riska pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus, elementus un pasākumus, riska identificēšanas, novērtēšanas un kontroles procesu, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācības pamatnoteikumus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir veidota atbilstoši Koncerna un Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem piemītošo NILLTF riska līmeni un apjomu, sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTF riska līmeni un apjomu, NILLTF riska pārvaldīšanā iesaistītās struktūrvienības, NILLTF riska mijiedarbību ar pārējiem Koncerna un Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Koncerna un Bankas NILLTF riska līmeni.

Koncernā un Bankā ir noteikti konkrēti kritēriji, ievērojot kuras sadarbība ar klientu netiek uzsākta vai tiek pārtraukta, atzīstot to par nepieņemamu riska klientu. Koncerns un Banka nesniedz pakalpojumus klientiem, kuru darbības nozari, uzņēmējdarbības veidu vai formu Koncerns un Banka atzīst par tādu, kura rada pārmērīgu risku, un šāda riska pārvaldīšanai Koncerna un Bankas rīcībā nav pietiekamu resursu un kompetenču. Koncerns un Banka neiesaistās tāda veida darījumu apkalpošanā vai pakalpojumu sniegšanā, kuriem piemīt augsts NILLTF risks, izņemot darījumu vai pakalpojumu veidus, kuru apkalpošanā un sniegšanā riska mazināšanai Koncernā un Bankā ir nodrošināta vairāku līmeņu kontrole. Koncerns un Banka neveic vai aptur darbību tādā biznesa vai klientu segmentā, kurā NILLTF riska līmenis tiek novērtēts kā augsts, ja vien netiek nodrošināti riska mazināšanas pasākumi līdz mērenam atlikušā riska līmenim.

NILLTF riska mazināšanas nolūkā Koncerns un Banka izmanto dažādas automatizētās klientu un to veikto darījumu kontroles sistēmas, tajā skaitā, Koncernam un Bankai nevēlamo personu un valstu saraksta kontroli, klientu naudas plūsmas kontroli, automatizētu klienta NILLTF riska skaitlisko novērtēšanu un klientu veikto darījumu uzraudzību.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(8) Sankciju risks

Sankciju risks ir iespējamība, ka var tikt apdraudēta Koncerna un Bankas turpmākā darbība, ja netiek ievērotas vai izpildītas nacionālo un starptautisko sankciju prasības.

Sankciju riska pārvaldība

Koncerns un Banka nodrošina starptautisko organizāciju noteikto sankciju prasību izpildi un atbilstošo jurisdikciju normatīvo aktu prasību izpildi attiecībā uz starptautisko sankciju piemērošanu Koncerns un Bankas darbībā, kā arī pielieto labāko praksi attiecībā uz kontroles pasākumu efektīvu īstenošanu, gan veicot darījumus Koncerna un Bankas vārdā, gan sniedzot klientiem finanšu pakalpojumus, neizpildot darbības, kuru mērķis vai sekas ir pārkāpt ANO Drošības padomes, Eiropas Savienības, Eiropas Drošības un sadarbības organizācijas, ASV Valsts kases (U.S. Department of the Treasury), Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (Office of Foreign Assets Control, OFAC) noteiktās sankcijas.

Koncerns un Banka nesniedz personām, pret kurām noteiktas sankcijas, attiecīgajās sankcijās noteiktos finanšu pakalpojumus, kā arī nodrošina, ka šādām personām tiek liegta piekļuve finanšu līdzekļiem un finanšu instrumentiem, un iesaldē šādām personām piederošos finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus. Koncerns un Banka neveic nekāda veida civiltiesiskus darījumus ar jebkāda veida ekonomiskajiem vai finanšu resursiem vai līdzekļiem vai to daļām, kuri ir valsts vai ar valsti saistīto personu īpašumā, valdījumā vai turējumā vai pār kuriem tās īsteno efektīvu kontroli, ja ar atbilstošiem normatīvajiem aktiem ir ieviesti civiltiesiskie ierobežojumi attiecībā uz šo valsti.

Veicot klientu apkalpošanu un klientu darījumu uzraudzību, Koncerns un Banka īsteno kompleksu pasākumu kopumu, lai Koncerns un Bankas sniegtie pakalpojumi netiktu tieši vai netieši izmantoti sankciju prasību pārkāpšanā vai apiešanā. Koncerns un Banka neiesaistās un nekavējoties izbeidz darījuma attiecības ar personām, kuru darbībā konstatē sankciju risku.

Sankciju prasību ievērošanai un riska mazināšanai Koncerns un Banka izmanto pilnībā automatizētu informācijas tehnoloģiju risinājumu, kas nodrošina klientu, to patieso labuma guvēju, pārstāvju, sadarbības partneru un klientu darījumu pārbaudi un pastāvīgu uzraudzību.

Koncerna un Bankas Sankciju atbilstības politika nosaka iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus, Koncerna un Bankas vadības, struktūrvienību uzdevumus un atbildību, lēmumu pieņemšanas un ziņošanas kārtību, darbinieku apmācību, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību sankciju atbilstības nodrošināšanā.

Nestabilitāte Latvijas finanšu tirgū

2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas institūcija (FinCEN) publicēja paziņojumu par sankciju noteikšanu pret vienu no Latvijas nerezidentu bankām "ABLV Bank", kuras akcionāri 26. februārī lēma par bankas pašlikvidāciju. Šī ziņa satricināja finanšu tirgu Latvijā un tā ir arī ietekmējusi pārējo banku attieksmi pret Latvijas nerezidentu bankām. AS Expobank vadība ir apzinājusi un turpina cieši sekot situācijai starptautiskajos tirgos, tai skaitā uzraugot korespondentattiecības ar citām bankām. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošos līdzekļus, lai nodrošinātu Bankas uzņēmējdarbību pašreizējos apstākļos.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība

Koncerna un Bankas stratēģiskais mērķis kapitāla pārvaldībā ir uzturēt tādu iekšējā kapitāla lielumu, kas veicinātu Koncerna un Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā:

- Nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- Būtu pietiekams un optimāls Koncerna un Bankas biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā;
- Nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas kapitāls, kas saskaņā ar tās iekšējiem aprēķiniem ir nepieciešams pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams būtisko risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai Koncerna un Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai.

Kredītiestāžu likums un no tā izrietošas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasības nosaka, ka Koncerns un Banka vienmēr uztur kapitāla līmeni, kas pārsniedz regulatora noteikto minimālo kapitāla prasību.

Lai noteiktu regulatora noteikto kapitālu un kapitāla prasību 2017. un 2016. gadā Koncerna un Bankas vadījās pēc EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

	Banka 31.12.2017 EUR'000	Koncerns 31.12.2016 EUR'000	Banka 31.12.2016 EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	11,644	11,644	11,644
Akciju emisijas uzcelojums	6,360	6,360	6,360
Rezerves kapitāls	25	25	25
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	22,039	35,752	35,746
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	173	400	400
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	(805)	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa	(3,429)	3,214	6,293
Mīnus: līdzdalība nefinanšu sabiedrībās	-	(1)	(796)
Mīnus: nemateriālie aktīvi	(456)	(496)	(496)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	36,356	56,093	59,176
Subordinētais kapitāls	84	144	144
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam	36,440	56,237	59,320
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums			
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	(5,435)	(9,913)	(10,745)
Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām	-	(69)	(69)
Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm	(1,730)	(2,099)	(2,107)
Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem	(3,567)	(6,749)	(6,645)
Prasības un iespējamās saistības pret privātpersonām	-	(87)	(2)
Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi	(138)	(909)	(1,922)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	-	-	-
Ārvalstu valūtas risku kapitāla prasība	-	-	-
Tirgus parāda instrumentu kapitāla prasība	-	-	-
Operacionālā risku kapitāla prasība	(2,178)	(1,887)	(1,887)
Kopā kapitāla prasības	(7,613)	(11,800)	(12,632)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	28,827	44,437	46,688
Kapitāla pietiekamības rādītājs	38,29%	38,13%	37,57%

Koncerna un Bankas kapitāla pārvaldības politikā noteikti tā pārvaldības pamatprincipi, kapitāla elementi un definīcija, Koncerna un Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi un atbildība, iekšējā kapitāla apjoma noteikšanas kārtība, kapitāla pārvaldības process un tā kontrole, pārskatu un informācijas atklāšanas noteikumi un Koncerna un Bankas rīcība ārkārtas situācijās. Politika nosaka, ka iekšējais kapitāls vienmēr ir lielāks par likumā noteikto kapitālu un tai vienmēr jāievēro TSCR (kapitāla apmērs, kas nepieciešams ar Koncerna un Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošajiem riskiem saistīto zaudējumu segšanai) rādītājs. Iekšējā kapitāla novērtēšanai izmantotās metodes piesardzīgākas, kā likumā noteiktā kapitāla aprēķināšanai izmantotās metodes.

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2017. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina kapitāla pietiekamības rādītājs virs minimālā līmeņa – no 2016. gada 1. oktobra FKTK Bankai minimālo kapitāla pietiekamības rādītāja prasību noteikusi 13.3% līmenī, no 2017. gada 1. decembra – 14.1% līmenī.

Koncerns un Banka pārvalda kapitālu, nosakot kapitāla pietiekamības un OCR (TSCR apmērs, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma IV nodaļu aprēķinātais kopējais kapitāla rezervju prasības apmērs un ieteicamās ieteicamā kapitāla rezerves apmērs kopā) rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Koncerna un Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā.

Kapitāla pārvaldības procesa kontroles nolūks ir pastāvīgi uzturēt risku segšanai un kapitāla rezervei pietiekamu iekšējā kapitāla apmēru un ievērot Koncerna un Bankas noteiktos kapitāla pietiekamības mērķus. Kapitāla pārvaldības procesa kontroli Koncerns un Banka īsteno kā sistemātisku pasākumu kompleksu, nosakot piemērotas kontroles procedūras.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

5 Neto procentu ienākumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Procentu ienākumi				
Prasības pret finanšu institūcijām	1,575	1,575	1,687	1,688
Kredīti	140	463	842	1,309
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi			21	21
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,253	1,253	1,553	1,553
Pārējie procentu ienākumi	-	-	-	-
	2,968	3,291	4,103	4,571

Procentu izdevumi				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	398	398	692	692
Finanšu institūciju noguldījumi	315	315	414	414
Citi procentu izdevumi	144	144	634	634
	857	857	1,740	1,740

6 Komisijas naudas ienākumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	2,364	2,364	3,682	3,682
Trasta kontu apkalpošana	1,193	1,193	1,732	1,732
Norēķinu kontu apkalpošana	1,330	1,330	2,014	2,014
Maksājumu kartes	391	391	454	454
Brokeru pakalpojumi	437	437	206	215
Citi	25	25	48	49
	5,740	5,740	8,136	8,146

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

7 Komisijas naudas izdevumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	197	197	308	308
Maksājumu kartes	113	113	97	97
Brokeru pakalpojumi	39	39	26	26
Citi	10	10	10	11
	359	359	441	442

8 Finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	2,683	2,683	4,273	4,273
Peļņa no ārvalstu valūtā denominēto finanšu aktīvu un saistību pārrēķināšanas	2	2	2	1
Nerealizētā peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	(109)	(109)	130	130
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru tirdzniecības	258	258	1,712	1,712
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	2	2	(4)	(4)
	2,836	2,836	6,113	6,112

9 Citi izdevumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Dalības maksa asociācijās	255	255	240	240
Informācijas pakalpojumu izdevumi	674	674	602	602
Profesionālie pakalpojumi	425	425	283	284
Citi izdevumi	21	21	200	21
	1,375	1,375	925	1,147

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10 Vispārējie administrācijas izdevumi

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Personāla atalgojums	2,502	2,502	3,317	3,433
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	844	844	1,127	1,127
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	718	718	1,020	894
Nodokļi	41	41	298	113
Profesionālie pakalpojumi	359	359	1,604	1,592
Nolietojums un pamatlīdzekļu norakstīšana	596	596	335	335
Īres maksa	283	283	355	356
Apsardzes izdevumi	51	51	55	55
Telekomunikāciju izdevumi	80	80	93	93
Transporta izdevumi	11	11	-	-
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	76	76	86	86
Komandējumu izdevumi	120	120	304	286
Reprezentācijas izdevumi	2	2	-	-
Sponsorēšana	30	30	40	40
Citi izdevumi	380	380	221	223
	6,093	6,093	8,855	8,633

2017. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 85 cilvēki (2016. gadā – 104). Izdevumi zvērinātam revidentam bija 36 tūkst. EUR (2016: 44 tūkst. EUR).

Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Bankai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības darba uzdevums attiecībā uz Finanšu tirgus likuma prasību par Bankas un tās klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu izpildi un Noguldījumu garantiju likuma prasību par noguldījumu piesaistītāja pārskata par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā sagatavošanu izpildi.

11 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(a) Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumus par gadu, kas noslēdzās 2017. un 2016. gada 31. decembrī veidoja šādi posteņi:

	Koncerns 2017 EUR'000	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	357	357	610	610
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(12)	(12)	62	62
Nodokļu izdevumi kopā	345	345	672	672

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

11 Uzņēmumu ienākuma nodoklis, turpinājums

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums

	Banka 2017 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	(3,084)	6,970
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi 15%	463	1,046
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	-	-
Neapliekamo ienākumu neto nodokļu ietekme, nosakot apliekamo ienākumu	-	(428)
Nodokļu atlaides par veiktajiem ziedojumiem	(26)	(34)
Pārējās starpības	(92)	88
Nodokļu izdevumi pārskata gadā kopā	345	672

(c) Atliktā nodokļa saistību / aktīvu izmaiņas

Nākamā tabula atspoguļo finanšu stāvokļa pārskatā iekļauto atlikto nodokli un visaptverošo ienākumu aprēķinā atzītās atliktā nodokļa izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2017. un 2016. gada 31. decembrī:

	Banka 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000	Banka 2016 EUR'000
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības pārskata gada sākumā	12	(51)	(51)
Atliktā nodokļa saistību palielinājums / (samazinājums) pārskata gadā	(12)	63	63
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada beigās	-	12	12

Pagaidu atšķirības, kas (palielina) / samazina atliktā nodokļa saistības 2017. un 2016. gada 31. decembrī, veido šādi finanšu stāvokļa pārskata posteņi:

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	-	60
Uzkrājumi	-	(48)
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada beigās	-	12

12 Kase un prasības pret Centrālajām Bankām

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Kase	134	110	110
Prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām	73,590	66,762	66,762
Kopā kase un prasības pret Centrālajām Bankām	73,724	66,872	66,872

Sākot no 2014. gada Latvija ir Eiropas Monetārās Savienības biedrs un Latvijas komercbankām jāpilda Eiropas Centrālās Bankas (ECB) prasības. ECB nosaka rezervju prasību rādītāju, kuru komercbankām jānodrošina glabāšanā vietējā Centrālajā Bankā – AS Expobank gadījumā Latvijas Bankā. Bankas Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz noteikto rezervju prasību. Minētās obligātās rezerves prasības Banka finanšu gada laikā bija izpildījusi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

13 Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns 31.12.2017 EUR'000	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	73,724	73,724	66,872	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	122,582	122,582	246,121	174,221
Finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(3,188)	(3,188)	(5,534)	(5,534)
	193,118	193,118	307,459	235,559

14 Prasības pret finanšu institūcijām

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Nostro konti			
Latvijas komercbankas	5,285	1,488	1,488
OECD valstu bankas	12,463	87,212	15,312
Ne-OECD valstu bankas	51,262	46,924	46,924
Nostro konti kopā	69,010	135,624	63,724
Aizdevumi un noguldījumi			
Latvijas komercbankas	-	-	-
OECD valstu bankas	50,274	98,095	98,095
Ne-OECD valstu bankas	3,336	12,405	12,405
Aizdevumi un noguldījumi kopā	53,610	110,500	110,500
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	122,620	246,124	174,224

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15 Ieguldījumu īpašumi

Koncerns

EUR'000	Ieguldījumu īpašums
Sākotnējā vērtība	
2016. gada 1. janvārī	3,773
Iegādāti	154
2016. gada 31. decembrī	3,927
Uzkrātais nolietojums	
2016. gada 1. janvārī	91
Aprēķināts nolietojums	75
2016. gada 31. decembrī	166
Atlikusī bilances vērtība	
2016. gada 1. janvārī	3,682
2016. gada 31. decembrī	3,761
Sākotnējā vērtība	
2017. gada 1. janvārī	3,927
Izslēgti	(3,927)
2017. gada 31. decembrī	-
Uzkrātais nolietojums	
2017. gada 1. janvārī	166
Par izslēgto	(166)
2017. gada 31. decembrī	-
Atlikusī bilances vērtība	
2017. gada 1. janvārī	3,761
2017. gada 31. decembrī	-

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

16 Kredīti

Izsniegtie kredīti dalījumā:

(a) pa aizņēmēju veidiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Komerckredīti			
Kredīti maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem	-	6,327	12,263
Kredītkartes	1	1	1
Komerckredīti kopā	1	6,328	12,264
Kredītkartes	7	9	9
Kredīti privātpersonām kopā	7	9	9
Kredīti, bruto	8	6,337	12,273
Kredīti, neto	8	6,337	12,273

b) pa līgumu termiņiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Līdz vienam gadam	8	1,591	10
Virs viena gada	-	4,746	12,263
Kredīti, bruto	8	6,337	12,273
Kredīti, neto	8	6,337	12,273

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

16 Kredīti, turpinājums

(c) pa tautsaimniecības nozarēm

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Finanšu starpniecība	-	-	2,816
Komerckredīti	1	6,328	9,448
Kredīti privātpersonām	7	9	9
Kredīti, bruto	8	6,337	12,273
Kredīti, neto	8	6,337	12,273

(d) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Latvija	7	8	4,710
Ne-OECD valstis	1	4,748	4,747
OECD	-	1,581	2,816
Kredīti, bruto	8	6,337	12,273
Kredīti, neto	8	6,337	12,273

Komerckredītu un privātpersonu portfeļa kvalitāte

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos uz 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri netika konstatēti zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās ne komerckredītu, ne privātpersonu portfeļos. 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī neviens kredīts nebija kavēts.

(e) pa nodrošinājuma veidiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Nekustamais īpašums	-	-	70
Depozīti	1	4,747	4,747
Nenodrošināti	7	1,590	7,456
Kredīti, bruto	8	6,337	12,273
Kredīti, neto	8	6,337	12,273

Augstākminētā tabula atspoguļo kredītu uzskaites vērtību un var neatbilst ķīlu patiesajām vērtībām.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

17 Finanšu instrumenti

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			
Valdības obligācijas	-	3,402	3,402
Korporatīvās obligācijas	28,223	32,335	32,335
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	41	41
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, kopā	28,223	35,778	35,778

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu iekļauj nebūtisku Latvijas privātās kompānijas akciju daudzumu, kas netiek kotēti un nav likvidi, kā arī S.W.I.F.T akcijas. Dalība S.W.I.F.T ir nepieciešama Bankas maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai. Detalizētāka informācija par kredīriskam pakļauto obligāciju kvalitāti ir sniegta 32. un 33. piezīmē.

18 Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā

Komerцsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Dalība %		Tīrie aktīvi EUR'000		Ieguldījuma vērtība EUR	
			2017	2016	2017	2016	2017	2016
SIA „Axi Invest”	Latvija	Ieguldījumu īpašuma attīstīšana	0%	100%	-	(763)	-	-
SIA „Kappa Capital”	Latvija	Ieguldījumu īpašuma attīstīšana	0%	100%	-	(996)	-	-
Walbrook Capital Markets Limited	Lielbritānija	Brokeru pakalpojumu sniegšana	0%	100%	-	2,825	-	6,158
Walbrook Capital Markets nominees Limited	Lielbritānija	Neaktīvs	0%	100%	-	-	-	-
Kopā							-	6,158

Banka 2017.gada 10.augustā pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības - ieguldījumu brokeru kompānijas Walbrook Capital Markets Limited (reģ. Nr. 2926252, Lielbritānija) un attiecīgi arī tās meitas kompānijas Walbrook Capital Markets Nominees Limited (reģ. Nr. 4027520, Lielbritānija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017.gada 29.septembrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA “Axi Invest” (reģ. Nr. 40103360551, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017.gada 5.oktobrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA “Kappa Capital” (reģ. Nr. 40103360547, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Banka pārdeva meitas uzņēmumus ar vienreizējiem zaudējumus 6,903 tūkstošu EUR apmērā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

19 Pārtrauktās darbības

2017. gadā Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrību daļas, kā aprakstīts 18. piezīmē. Pārdoto meitas uzņēmumu finanšu rezultāti līdz pārdošanas dienai ir iekļauti pārtrauktajās darbībās un ir atspoguļotai turpmāk tabulā:

	Koncerns 2017 EUR'000	Koncerns 2016 EUR'000
Neto procentu ienākumi/ (izdevumi)	(101)	(10)
Neto komisijas ienākumi	745	1,690
Pārējie ienākumi	492	4,742
Izdevumi	(3,824)	(7,914)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(2,689)	(1,492)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(176)
Zaudējumi pēc nodokļiem no pārtrauktās darbības	(2,689)	(1,668)
Zaudējumi no meitas sabiedrības pārdošanas	(1,189)	-
Pārtrauktās darbības ārvaltu valūtu pārvērtēšanas rezerves izmaiņa	116	-
Kopā zaudējumi no pārtrauktās darbības	(3,762)	
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		
Ienākumi no pārdošanas	5	-
Pārdoto neto aktīvu vērtība pārdošanas datumā	(370)	-
Zaudējumi no pārdošanas pirms nodokļiem un ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerves reklasifikācijas	(365)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerves reklasifikācija	(824)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārdošanas	-	-
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	(1,189)	-

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

20 Pamatlīdzekļi

Koncerns EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2017. gada 1. janvārī	194	1,323	1,517
Iegādāti	27	2	29
Izslēgti	(68)	(133)	(201)
2017. gada 31. decembrī	153	1,192	1,345
Uzkrātais nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	102	594	696
Aprēķināts nolietojums	54	185	239
Izslēgti	(25)	(57)	(82)
2017. gada 31. decembrī	131	722	853
Atlikusī bilances vērtība			
2017. gada 1. janvārī	92	729	821
2017. gada 31. decembrī	22	470	492

Banka EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2017. gada 1. janvārī	194	1,253	1,447
Iegādāti	27	2	29
Izslēgti	(68)	(63)	(131)
2017. gada 31. decembrī	153	1,192	1,345
Uzkrātais nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	102	590	692
Aprēķināts nolietojums	54	185	239
Izslēgti	(25)	(53)	(78)
2017. gada 31. decembrī	131	722	853
Atlikusī bilances vērtība			
2017. gada 1. janvārī	92	663	755
2017. gada 31. decembrī	22	470	492

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

20 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2016. gada 1. janvārī	145	746	891
Iegādāti	58	612	670
Izslēgti	(9)	(35)	(44)
2016. gada 31. decembrī	194	1,323	1,517
Uzkrātais nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	73	492	565
Aprēķināts nolietojums	30	136	166
Izslēgti	(1)	(34)	(35)
2016. gada 31. decembrī	102	594	696
Atlikusī bilances vērtība			
2016. gada 1. janvārī	72	254	326
2016. gada 31. decembrī	92	729	821

Banka

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2016. gada 1. janvārī	145	746	891
Iegādāti	58	542	600
Izslēgti	(9)	(35)	(44)
2016. gada 31. decembrī	194	1,253	1,447
Uzkrātais nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	73	492	565
Aprēķināts nolietojums	30	132	162
Izslēgti	(1)	(34)	(35)
2016. gada 31. decembrī	102	590	692
Atlikusī bilances vērtība			
2016. gada 1. janvārī	72	254	326
2016. gada 31. decembrī	92	663	755

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

21 Nemateriālie aktīvi

EUR'000	Programmu nodrošinājums un licences		
	Banka 2017	Koncerns 2016	Banka 2016
Sākotnējā vērtība			
1. janvārī	1,558	1,316	1,316
Iegādāti	271	248	243
Izslēgti	(147)	(1)	(1)
31. decembrī	1,682	1,563	1,558
Uzkrātā amortizācija			
1. janvārī	1,066	894	894
Aprēķināta amortizācija	176	174	173
Izslēgti	(16)	(1)	(1)
31. decembrī	1,226	1,067	1,066
Atlikusī bilances vērtība			
1. janvārī	492	422	422
31. decembrī	456	496	492

Visi nemateriālie aktīvi, ieskaitot programmatūru, tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā.

22 Citi aktīvi

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi			
Nepabeigtie valūtas darījumi	1	102	102
Kredītkaršu garantijas depozīti	168	191	191
Naudas līdzekļi brokeru kontos	878	13,082	2,224
Citi finanšu aktīvi	73	2,259	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-
	1,120	15,634	2,517
Pārējie nefinanšu aktīvi			
Nākamo periodu izdevumi	181	359	201
Nekustamā īpašuma krājumi	-	1,098	-
Uzkrātie ienākumi	117	110	110
Citi nefinanšu aktīvi	42	309	150
	338	1,876	461
	1,461	17,510	2,978

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

23 Finanšu institūciju noguldījumi

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Vostro konti	3,182	5,527	5,527
Brokeru konti	9	7	7
	3,191	5,534	5,534

Finanšu institūciju noguldījumu koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret Expobank LLC (Krievija) un Expobank CZ a.s. attiecīgi 418 tūkst. EUR un 2,741 tūkst. EUR apmērā (2016. gada 31. decembrī 3,638 tūkst. EUR un 1,819 tūkst. EUR) jeb 99% no kopējiem finanšu institūciju noguldījumiem (2016: 98%).

24 Klientu norēķinu konti un noguldījumi

2017. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums Bankā bija 23,348 tūkst. EUR jeb 13% (2016. gada 31. decembrī – 15,187 tūkst. EUR jeb 10%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 24,447 tūkst. EUR jeb attiecīgi 13% (2016. gada 31. decembrī – 18,755 tūkst. EUR jeb 6%) no kopējiem noguldījumiem.

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	185,712	304,150	222,842
Noguldījumi:			
līdz 6 mēnešiem	-	471	471
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	-	129	129
vairāk kā viens gads	607	6,674	6,675
Uzkrātie procenti	2	-	-
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	186,321	311,424	230,117

(b) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Latvijas rezidenti	1,825	1,831	1,867
Nerezidenti:			
OECD valstu rezidenti	23,742	154,219	72,877
Citu valstu rezidenti	160,754	155,374	155,373
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	186,321	311,424	230,117

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

24 Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

(c) pa noguldītāju veidiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Norēķinu konti			
Rezidenti:			
Privātuzņēmumi	1,263	998	1,033
Privātpersonas	525	322	322
Bankas darbinieki	37	25	25
	1,825	1,345	1,380
Nerezidenti:			
Finanšu institūcijas	22,180	33,537	33,585
Privātuzņēmumi	155,357	193,739	177,190
Privātpersonas	6,314	72,560	7,718
Bankas darbinieki	36	2,969	2,969
	183,887	302,805	221,462
Kopā klientu norēķinu konti	185,712	304,150	222,842
Noguldījumi			
Rezidenti:			
Privātuzņēmumi	1	4	4
Privātpersonas	-	12	12
Bankas darbinieki	-	471	471
	1	487	487
Nerezidenti:			
Privātuzņēmumi	157	6,227	6,227
Privātpersonas	430	538	538
Finanšu institūcijas	21	22	23
	608	6,787	6,788
Kopā klientu noguldījumi	609	7,274	7,275
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	186,321	311,424	230,117

Procentu likmes Bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no noteiktajām procentu likmēm darījumos ar citiem klientiem.

Subordinētās saistības

2017. gada 31. decembrī Bankai bija subordinētās saistības 302 tūkst. EUR apmērā (2016: 302 tūkst. EUR). Subordinētais aizdevums ir saņemts 2014. gada 30. maijā no Eduard Taran 300 tūkst. EUR apmērā ar gada procentu likmi 1% un atmaksas termiņu 2019. gada 29. maijs. Subordinētās saistības ir iekļautas otrā līmeņa kapitālā un tiek uzskaitītas amortizētajās izmaksās. Saskaņā ar subordinētā aizdevuma līguma nosacījumiem aizdevējam nav tiesības prasīt pirmstermiņa atmaksu, kā arī kapitalizēt aizņēmumu Bankas kapitālā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25 Uzkrātās saistības

Banka

EUR'000	Uzkrājumi darbinieku prēmijām	Uzkrājumi atvaļinājumiem	Kopā
2016. gada 31. decembrī	320	137	457
Uzkrājumu palielinājums	-	-	-
2016. gada 31. decembrī	320	137	457
Uzkrājumu samazinājums	(320)	(40)	(360)
2017. gada 31. decembrī	-	97	97

Vadībai nav informācijas par nozīmīgām esošām vai iespējamām prasībām pret Banku.

26 Pārējās saistības

Pārējās finanšu saistības	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Nauda ceļā	222	405	405
Nepabeigtie valūtas darījumi	16	20	20
Kreditori	-	117	-
Citi	-	661	661
	238	1,203	1,086
Pārējās nefinanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	396	606	393
	396	606	393
Kopā pārējās saistības	634	1,809	1,479

27 Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

2015. un 2014. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 8,200 tūkst. LVL, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 LVL par akciju.

Reģistrētā un pilnībā apmaksāta pamatkapitāla denominācija no latiem uz euro notika 2016. gadā. Kā rezultātā reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju. Atlikusī denominācijas vērtība tika pārklasificēta kā rezerves.

Bankas akcijas piešķir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem, tiesības saņemt dividendes un balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcēs. Bankas vienīgais akcionārs ir Igor Kims.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

27 Kapitāls un rezerves, turpinājums

Akciju emisijas uzcelojums

Akciju emisijas uzcelojums ir izveidots saskaņā ar AS Expobank 2004. gadā veikto akciju emisiju, kuras rezultātā tika piesaistīts papildus kapitāls 4,240 tūkst. EUR (2,980 tūkst. LVL) apmērā ar akciju emisijas uzcelojumu 6,360 tūkst. EUR (4,470 tūkst. LVL) apmērā.

Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā ietilpst iepriekšējos gados no peļņas izveidoto rezervju atlikums.

Nesadalītā peļņa

2017. gadā izmaksātas dividendes 20,000 tūkst. EUR apmērā (2016: 20,000) ir bruto dividenžu summa. 10% ienākuma nodoklis tika ieturēts izmaksas brīdī.

28 Iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Iespējamās saistības			
Garantijas	15	15	15
Akreditīvi	-	-	-
	15	15	15
Saistības pret klientiem			
Saistības par kredītkartēm	192	259	259
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	-	-	953
	192	259	1,212
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem	207	274	1,227

Lai izpildītu klientu finansiālās vajadzības, Banka uzņemas dažādas iespējamās saistības un saistības pret klientiem. Lai gan šīs saistības netiek atzītas atskaitē par finanšu stāvokli, tās veido kredītrisku un līdz ar to veido Bankas kopējā riska daļu.

Tomēr Bankas iespējamie zaudējumi ir mazāki par kopējo neizmantoto saistību daļu, jo saistību izpildes iestāšanās ir atkarīga no tā, vai klienti nodrošina noteiktu nosacījumu ievērošanu. Kredītriska mazināšanai Banka kā nodrošinājumu izmanto galvenokārt termiņnoguldījumus.

Saskaņā ar izsniegto garantiju noteikumiem Banka ir apņēmusies zināmos apstākļos veikt maksājumus klienta vārdā. Pārējās saistības pret klientiem atspoguļo līgumsaistības attiecībā uz maksājumu karšu konta pārtēriņa iespējām (overdraftiem). Tā kā iespējamās saistības un saistības pret klientiem var izbeigties arī tādā gadījumā, ja tās nav izmantotas, kopējā līguma summa ne vienmēr atspoguļo nākotnē maksājamo naudas summu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

29 Operatīvā noma

Banka kā nomas ņēmējs

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2017. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

EUR'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	195	349	544

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2016. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

EUR'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	415	648	1,063

Nomas līgumu parasti darbojas no trim līdz pieciem gadiem, ar iespēju pagarināt nomas līgumu pēc šī termiņa. Maksājumi tiek fiksēti uz visu nomas periodu. Neviena no nomas līgumiem neietver iespējamās nomas maksas. 2017. gadā 283 tūkst. EUR tika atzīti par izdevumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā saistībā ar operatīvo nomu (2016: 356 tūkst. EUR).

30 Līdzekļi pārvaldīšanā

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm, sakarā ar kuriem pārvalda aktīvus un ieguldītos līdzekļus dažādos finanšu instrumentos pēc klientu norādījumiem. Par šiem pakalpojumiem Banka saņem komisijas naudu. Aktīvi pārvaldīšanā aktīvi nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne konsolidētajā, ne atsevišķajā pārskatā par finanšu stāvokli. Banka nav pakļauti kredīriskam saistībā ar šiem ieguldījumiem, jo tie netiek garantēti.

	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā			
Rezidenti:			
Kredīti	-	-	-
Nerezidenti:			
Kredīti	120,913	93,000	93,000
Līdzekļu izvietošana finanšu institūcijās	-	14,704	14,704
	120,913	107,704	107,704
Pasīvi pārvaldīšanā			
Rezidenti:			
Privātpersonas	684	-	-
Nerezidenti:			
Privātuzņēmumi	120,229	106,926	106,926
Privātpersonas	-	778	778
	120,913	107,704	107,704

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme par Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Bankas padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

Kredītiestāžu likums definē būtisku līdzdalību kā tiešā vai netiešā ceļā iegūto līdzdalību, kas aptver 10 un vairāk procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita, vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības darbību. Kredītiestāžu likumā noteiktā saistīto personu definīcija kopumā atbilst 24. SGS prasībām, kas nosaka arī prasības informācijas atklāšanai par darījumiem ar saistītajām personām finanšu pārskatos.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tām tiek veikti atbilstoši tirgus likmēm un nosacījumiem. Gadā, kas noslēdzas 2017. gada 31. decembrī, nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi (2016. gadā – 0).

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus finanšu stāvokļa un iespējamo saistību postežu atlikumus, kā arī visaptverošā ienākuma pārskatā atspoguļotās summas:

Koncerna finanšu stāvokļa pārskata posteži

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	3,535	5,692
Citas prasības	-	-	-	-
	-	-	3,535	5,692
Saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	2,738	5,457
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	39	497	844	827
	39	497	3,582	6,284

Bankas finanšu stāvokļa pārskata posteži

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	3,535	5,692
Kredīti	-	-	-	7,517
Citas prasības	-	-	-	-
	-	-	3,535	13,209
Saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	2,738	5,457
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	39	497	844	947
	39	497	3,582	6,404

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

Koncerna iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	684	5,996
Saistības pārvaldīšanā	684	778	-	-
Pārējās finanšu saistības	22	22	-	-

Bankas iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	684	5,996
Saistības pārvaldīšanā	684	778	-	-
Pārējās finanšu saistības	22	22	-	954

Koncerna visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	2017 EUR'000	2016 EUR'000	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Procentu ienākumi	-	-	265	10
Komisijas naudas ienākumi	1	1	109	107
Peļņa no valūtas maiņas darījumiem	-	-	-	(253)
Citi izdevumi	-	(1)	-	(16)
	1	-	374	(152)

Bankas visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	2017 EUR'000	2016 EUR'000	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Procentu ienākumi	-	-	265	478
Komisijas naudas ienākumi	1	1	109	116
Peļņa no valūtas maiņas darījumiem	-	-	-	(253)
Citi izdevumi	-	(1)	-	(16)
	1	-	374	325

Detalizēta informācija par padomei un valdei samaksāto atalgojumu ir sniegta 10. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Nākamajā tabulā ir uzskaites vērtības un patiesās vērtības salīdzinājums, Koncerna un Bankas finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti finanšu pārskatos.

(a) Finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā

Turpmākajā tabulā ir analizēti Bankas finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā pārskata perioda beigās, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti.

2017	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	-	41	28,223
	28,182	-	41	28,223
2016				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35,737	-	41	35,778
	35,737	-	41	35,778

2017. gadā nav bijusi pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

(b) Finanšu instrumenti, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā

Tabulā apkopota informācija par Bankas patiesās vērtības finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti:

2017. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopēja patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	-	-	73,724	73,724	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	122,600	122,600	122,620
Kredīti	-	-	8	8	8
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1,120	1,120	1,120
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	3,191	3,191	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	186,320	186,320	186,321
Pārējās finanšu saistības	-	-	238	238	238

Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām ir dažādi naudas atlikumi un noguldījumi Latvijas Bankā, Luksemburgas Centrālajā Bankā un Kipras Centrālajā Bankā, kuru uzskaites vērtība neatšķiras no patiesās vērtības.

Pārējie finanšu aktīvi sastāv no naudas brokeru un darījumu kontos, kredītkartes garantiju noguldījumu un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Pārējās finanšu saistības sastāv no naudas pagaidu kontā un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par Koncerna patiesās vērtības finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc līmeņa patiesās vērtības hierarhijas, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti:

2016. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopējā patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	-	-	66,872	66,872	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	246,119	246,119	246,124
Kredīti	-	-	6,089	6,089	6,337
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	15,634	15,634	15,634
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	5,542	5,542	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	311,580	311,580	311,424
Pārējās finanšu saistības	-	-	1,203	1,203	1,203

Tabulā apkopota informācija par Bankas patiesās vērtības finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc līmeņa patiesās vērtības hierarhijas, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti:

2016. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopējā patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	-	-	66,872	66,872	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	174,219	174,219	174,224
Kredīti	-	-	12,734	12,734	12,273
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,517	2,517	2,517
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	5,534	5,534	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	230,281	230,281	230,117
Pārējās finanšu saistības	-	-	1,086	1,086	1,086

Detalizēta informācija par patiesās vērtības noteikšanas metodoloģiju ir sniegta 3. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība, turpinājums

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmes, ko izmanto naudas plūsmas diskontēšanai, vajadzības gadījumā, pēc finanšu aktīvu un finanšu saistību veida.

	31.12.2017.	31.12.2016.
Prasības un saistības pret finanšu iestādēm	-0.186-2,106%	-0.08-1.68%
Kredīti	3.41%-4.10%	2.40%-6.53%
Norēķinu konti un noguldījumi	0.15%-3.33%	0.07%-1.49%

Saistībā ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība noteikta, izmantojot vērtēšanas metodes bez pieejamiem tirgus datiem, neto nerealizētās summas, kas radušās vērtēšanas metodē izmantoto ievaddatu izmaiņu dēļ, 2017. gadā noteiktas nulles apmērā (2016. gadā – 0).

33 Kredītrisks

Maksimālais kredītrisks

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Koncerna pārskata par finanšu stāvokli komponentu maksimālais kredītriska lielums. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz bilancē uzskaitīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus.

	Piezīme	Bruto maksimālais kredītrisks	Neto maksimālais kredītrisks
		31.12.2016. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	12	66,872	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	14	246,124	246,124
Kredīti	16	6,337	6,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	17	35,778	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	22	15,634	15,634
Kopā finanšu aktīvi		370,745	370,745
Garantijas	28	15	15
Saistības par kredītkartēm	28	259	259
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		274	274
Maksimālais kredītriska lielums kopā		371,019	371,019

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Kredītrisks, turpinājums

Turpmāk tabulā parādīts Bankas maksimālā pakļautība kredīriskam.

	Piezīme	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2016. EUR'000
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	12	73,724	66,872	73,724	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	14	122,620	174,224	122,620	174,224
Kredīti	16	8	12,273	8	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	17	28,223	35,778	28,223	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	22	1,120	2,517	1,120	2,517
Kopā finanšu aktīvi		225,695	291,664	225,695	291,664
Garantijas	28	15	15	15	15
Saistības par kredītkartēm	28	192	259	192	259
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti		-	953	-	953
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		207	1,227	207	1,227
Maksimālais kredītriska lielums kopā		225,902	292,891	225,902	292,891

Kā norādīts tabulā, 54% no kopējā bruto maksimālā kredītriska lieluma attiecas uz prasībām pret kredītiestādēm (2016. gadā: 60%).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Kredītrisks, turpinājums

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Šajā tabulā atspoguļots bruto kredītriska lielums, aizdevumiem finanšu institūcijām dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un darījumu partneriem un savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām.

Latvija	Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
AS „Swedbank”	49	1,011	1,011
AS „SEB banka”	475	477	477
Rietumu Bank	4,760		
Latvijā kopā	5,284	1,488	1,488

OECD valstis				
Banque et Caisse Depargne	Luksamburga	47		
Deutsche Bank Group	ASV, Vācija, Lielbritānija	-	-	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Anglija, ASV, Kanāda	25,018	-	-
UBS AG	Šveice	-	5,312	5,312
Raiffeisen Zentralbank International AG	Austrija	11,183	8,832	8,832
VTB Bank (Austria) AG	Austrija	-	-	-
Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA	Luksemburga	25,018	47,439	47,439
DNB Nor Bank ASA	Norvēģija	-	14,231	14,231
Belfius Bank SA	Beļģija	-	33,205	33,205
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Japāna	243	3,855	3,855
UBI Banka (Unione Di Banche Italiane) S.C.P.A	Itālija	447	-	-
BANK OF CYPRUS	Kipra	1	-	-
Euroclear Bank S.A.	Beļģija	515	-	-
Westpac Banking Corporation	ASV, Lielbritānija	36	-	-
Expobank CZ a.s.	Čehija	229	-	-
Bank of America	ASV	-	8,702	-
Lloyds Bank	Lielbritānija	-	62,000	-
Pārējās kredītiestādes		-	1,731	533
OECD valstis kopā		62,737	185,307	113,407

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Kredītrisks, turpinājums

		Banka 31.12.2017. EUR'000	Koncerns 31.12.2016. EUR'000	Banka 31.12.2016. EUR'000
Pārējās valstis				
OA O „Alfa-Bank”	Krievijas Federācija	4,618	10,439	10,439
Expobank LLC	Krievijas Federācija	3,361	5,923	5,923
OA O „Sberbank of Russia”	Krievijas Federācija	6,930	10,823	10,823
OA O „Promsvyazbank”	Krievijas Federācija	-	10,396	10,396
AO “GPB”	Krievijas Federācija	3,346	5,635	5,635
Orient Express Bank	Krievijas Federācija	-	6,461	6,461
OA O Raiffeisenbank	Krievijas Federācija	290	-	-
Industrial and Commercial Bank of China (ASIA)	Hon Kong	35,921	8,807	8,807
Industrial and Commercial Bank of China	Ķīna	43	-	-
Bank of China (Russia)	Ķīna	90	-	-
Pārējās kredītiestādes		-	845	845
Pārējās valstis kopā		54,599	59,329	59,329
Prasības pret finanšu institūcijām kopā		122,620	246,124	174,224

Bankas maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2017. gada 31. decembrī bija 20% un 29% no kopējām bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2016. gadā: 19% un 27%).

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī pielietojot starptautisko reitinga aģentūru nominētos kredītreitingus.

Kredītriskam pakļautie finanšu instrumentu darījumi ir sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem:

Grupa 1: AAA, AA (Standard& Poor's, Fitch) / Aaa, Aa (Moody's)

Šī grupa atspoguļo pirmklasīgus darījumu partnerus, kas nodrošina ieguldītājiem zema riska ieguldījumus. Pret šīs grupas kredītiestādēm Bankai 2017. gadā nozīmīgākie kredītriska lielumi bija pret *Banque et Caisse d'Epargne*, *Westpac Banking Corporation*, *Euroclear Bank S.A.* (2016: *Bank Nederlandse Gemeenten*).

Grupa 2: A, BBB (Standard& Poor's, Fitch) / A, Baa (Moody's)

Grupa iekļauj darījumu partnerus, kuru pozīciju tirgū var vērtēt no vidējas līdz labai. Nozīmīgākie kredītriska lielumi, kas iekļauti šajā grupā, attiecas uz prasībām pret *UBI BANCA (UNIONE DI BANCHE ITALIANE) S.C.P.A.*, *Industrial and Commercial Bank of China LIMITED*, *Sumitomo Mitsui Banking Corporation*, *Industrial and Commercial Bank of China (Asia)*, *Bank of CHINA (RUSSIA)* un *NORD / LB Luxembourg Covered Bond Bank* (2016. gadā – *Belfius Bank*, *DNB Bank*, *Industrial and Commercial Bank of China (Asia)*, *Latvijas Banka*, *NORD / LB Luxembourg Covered Bond Bank*, *Raiffeisen Bank International*, *Sumitomo Mitsui Banking Corporation* un *UBS Switzerland*).

Grupa 3: BB, B, CCC, CC (Standard& Poor's, Fitch) / Ba, B, C (Moody's)

Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas atbilst šai grupai, attiecas uz prasībām pret darījumu partneriem, kuriem ir piešķirta reitinga pakāpe BB (*Standard& Poor's, Fitch*) / Ba (*Moody's*), no kurām būtiskākās prasības ir pret *Sberbank*, *Gazprombank*, *Bank of Cyprus*, *AO PAЙΦAЙЗEНБAHK* (2016. gadā – *Alfa Bank*, *Gazprombank*, *Promsvyazbank*, *Sberbank*, *Turkiye Vakiflar Bankasi* un *VTB Bank, Expobank*).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Kredītrisks, turpinājums

Nav reitinga

Darījumu partneri, kuriem starptautiskās reitinga aģentūras nav nominējušas kredītreitingus, galvenokārt ir kredītiestāžu, kurām kredītreitingi ir nominēti, meitas bankas, un / vai Latvijas vai ar Banku saistītas kredītiestādes. Lielākās prasības šajā grupā ir pret *Rietumu banka*, *Swedbank*, *AS SEB Bank*.

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2017. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem, bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret Centrālajām Bankām	30,013	43,549	29	133	-	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	599	97,962	18,546	5,213	-	122,620
Kredīti	-	-	-	8	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,159	10,194	20,815	41	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	1,120	-	1,120
Kopā finanšu aktīvi, bruto	34,771	145,546	38,563	6,815	-	225,695
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi, neto	34,771	145,546	38,563	6,815	-	225,695

Kredītu kvalitāte, pēc Koncerna finanšu aktīviem uz 2016. gada 31 decembri, pamatojoties uz starptautiskiem reitingiem bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret Centrālajām Bankām	-	66,762	-	110	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	52	192,858	50,500	2,714	-	246,124
Kredīti	-	-	-	6,337	-	6,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,728	10,194	20,815	41	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	15,634	-	15,634
Kopā finanšu aktīvi, bruto	4,780	269,814	71,315	24,836	-	370,745
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi, neto	4,780	269,814	71,315	24,836	-	370,745

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Kredītrisks, turpinājums

Kredītu kvalitāte, pēc Bankas finanšu aktīviem uz 2016. gada 31. decembri, pamatojoties uz starptautiskiem reitingiem bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret Centrālajām Bankām	-	66,762	-	110	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	52	122,156	50,500	1,516	-	174,224
Kredīti	-	-	-	12,273	-	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,728	10,194	20,815	41	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	2,517	-	2,517
Kopā finanšu aktīvi, bruto	4,780	199,112	71,315	16,457	-	291,664
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi, neto	4,780	199,112	71,315	16,457	-	291,664

34 Ārvalstu valūtas risks

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	31	73,686	5	3	1	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	110,947	10,137	1,046	23	467	122,620
Kredīti	-	7	-	-	1	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	41	-	-	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	633	419	67	-	-	1,120
Kopā	139,793	84,290	1,118	26	468	225,695
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	25	3,116	-	-	50	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	132,737	45,679	7,438	2	465	186,321
Pārējās finanšu saistības	118	84	36	-	-	238
Kopā	132,880	48,879	7,474	2	515	189,750
Neto finanšu stāvokļa pārskata pozīcija	6,913	35,411	8 (6,356)	24	(47)	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	575	1,101	6,442	-	28	8,147
Tagadnes valūtas darījumu saistības	(7,457)	(604)	(101)	-	-	(8,162)
Neto atklātā pozīcija	31	35,909	(15)	-	(19)	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	9	66,838	15	10	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	155,620	48,071	8,872	28,697	4,864	246,124
Kredīti	4,747	10	-	1,580	-	6,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	29,655	6,123	-	-	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	12,008	387	136	3,103	-	15,634
Kopā	202,039	121,429	9,023	33,390	4,864	370,745
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	43	5,367	-	-	124	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	184,523	61,816	17,670	43,533	3,882	311,424
Pārējās finanšu saistības	1,013	53	39	98	-	1,203
Kopā	185,579	67,236	17,709	43,631	4,006	318,161
Neto finanšu stāvokļa pārskata pozīcija	16,460	54,193	8(8,686)	(10,241)	858	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	5,334	50	9,409	-	-	14,793
Tagadnes valūtas darījumu saistības	(9,365)	(3,610)	(692)	(234)	(810)	(14,711)
Neto atklātā pozīcija	12,429	50,633	31	(10,475)	48	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	9	66,838	15	10	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	118,770	41,715	8,872	83	4,784	174,224
Kredīti	5,364	4,711	-	2,198	-	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	29,655	6,123	-	-	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	1,952	387	136	42	-	2,517
Kopā	155,750	119,774	9,023	2,333	4,784	291,664
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	43	5,367	-	-	124	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	150,625	55,887	17,670	2,073	3,862	230,117
Pārējās finanšu saistības	1,013	34	39	-	-	1,086
Kopā	151,681	61,288	17,709	2,073	3,986	236,737
Neto finanšu stāvokļa pārskata pozīcija	4,069	58,486	(8,686)	260	798	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	5,334	50	9,409	-	-	14,793
Tagadnes valūtas darījumu saistības	(9,365)	(3,610)	(692)	(234)	(810)	(14,711)
Neto atklātā pozīcija	38	54,926	31	26	(12)	

Jutīguma analīze

Veicot pielietotā scenārija analīzi ir aplēsts valūtu maiņas kursu svārstīgums, kas tiek uzskatīts par saprātīgu, un, pieņemot, ka visi pārējie ietekmējošie faktori, it īpaši procentu likmes, paliek nemainīgi. Veicot analīzi tika piemēroti vienādi principi par abiem pārskata periodiem.

RUB valūtas kursa palielināšanās par 13% (2016: 13%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu palielināšanās par 5% attiecībā pret eiro 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī palielinātu peļņu par šādu vērtību:

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
RUB	(2)	4
USD	2	2
Citas valūtas	(1)	1
Kopā	(1)	7

RUB valūtas kursa samazināšanās par 13% (2016: 13%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu samazināšanās par 5% attiecībā pret eiro 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī būtu vienādi pēc absolūtās vērtības, bet ar pretēju efektu – samazinātu peļņu par lielumu kā uzrādīts tabulā.

Veiktā jutīguma analīze liecina, ka 2017. un 2016. gada 31. decembrī Bankai nebija tādu finanšu instrumentu, kuru patiesās vērtības izmaiņas valūtu kursu svārstību ietekmē būtu attiecinātas tieši uz kapitālu un rezervēm.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Likviditātes risks

Likviditātes termiņstruktūras analīze

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūras analīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigām līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēne- sim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 ga- diem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	73,724	-	-	-	-	-	-	-	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	94,229	28,353	-	-	-	38	-	-	122,620
Kredīti	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	-	-	-	-	-	-	41	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	-	73	-	-	-	-	-	1,047	1,120
Kopā	196,143	28,426	-	-	-	38	-	1,088	225,695
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	3,191	-	-	-	-	-	-	-	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	185,700	-	-	471	100	480	29	12	186,792
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	238	238
Kopā	188,891	-	-	471	100	480	29	250	190,221
Iespējamās saistības	192	-	-	-	-	-	15	-	207
Tīrā likviditātes pozīcija	7,444	28,426	-	(471)	(100)	(442)	44	838	

Prasības pret finanšu institūcijām, līgumos ar kurām iekļauts nosacījums veikt atmaksu pēc iepriekšējas brīdināšanas par izņemšanu, ir iekļauti kategorijā „Uz pieprasījumu”. Pārējie aktīvi un saistības uzrādīti atbilstoši līgumos noteiktajiem atlikušajiem atmaksas termiņiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Likviditātes risks, turpinājums

Koncerna finanšu posteņu stāvokļa termiņu analīze un iespējamās saistības un apņemšanās, 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēne- sim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	66,872	-	-	-	-	-	-	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	236,439	9,685	-	-	-	-	-	-	246,124
Kredīti	10	-	-	-	1,581	4,746	-	-	6,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35,737	-	-	-	-	-	-	41	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	191	10,858	-	-	2,259	-	-	2,326	15,634
Kopā	339,249	20,543	-	-	3,840	4,746	-	2,367	370,745
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	5,534	-	-	-	-	-	-	-	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	304,142	-	-	471	129	6,638	36	8	311,424
Pārējās finanšu saistības	7	-	-	-	-	-	-	1,196	1,203
Kopā	309,683	-	-	471	129	6,638	36	1,204	318,161
Iespējamās saistības	259	-	-	-	-	-	15	-	274
Tīrā likviditātes pozīcija	29,825	20,543	-	(471)	3,711	(1,892)	(21)	1,122	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Likviditātes risks, turpinājums

Bankas finanšu posteņu stāvokļa termiņu analīze un iespējamās saistības un apņemšanās, 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēne- sim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	66,872	-	-	-	-	-	-	-	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	164,539	9,685	-	-	-	-	-	-	174,224
Kredīti	10	-	-	-	-	12,263	-	-	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35,737	-	-	-	-	-	-	41	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	191	-	-	-	-	-	-	2,326	2,517
Kopā	267,349	9,685	-	-	-	12,263	-	2,367	291,664
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	5,534	-	-	-	-	-	-	-	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	222,834	-	-	471	129	6,639	36	8	230,117
Pārējās finanšu saistības	7	-	-	-	-	-	-	1,079	1,086
Kopā	228,375	-	-	471	129	6,639	36	1,087	236,737
Iespējamās saistības	259	-	-	-	-	954	14	-	1,227
Tīrā likviditātes pozīcija	39,233	9,685	-	(471)	(129)	6,578	(21)	1,280	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Likviditātes risks, turpinājums

Finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar noslēgtajiem finanšu saistību līgumiem pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa uz finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datumu.

Tabulās sniegts salīdzinājums, uzrādot līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, un summas finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas ietver diskontētās naudas plūsmas uz finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datumu.

Bankas 2017. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	3,191	(3,191)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	186,321	(186,321)	(185,712)	(21)	(181)	(407)	-
Pārējās finanšu saistības	238	(238)	(238)	-	-	-	-
Kopā	189,750	(189,750)	(185,950)	(21)	(181)	(407)	-

Koncerna 2016. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	5,534	(5,534)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	311,424	(311,432)	(304,712)	(26)	(6,177)	(517)	-
Pārējās finanšu saistības	1,203	(1,203)	(1,203)	-	-	-	-
Kopā	318,161	(318,169)	(305,915)	(26)	(6,177)	(517)	-

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Likviditātes risks, turpinājums

Bankas 2016. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	5,534	(5,534)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	230,117	(230,126)	(223,405)	(26)	(6,177)	(518)	-
Pārējās finanšu saistības	1,086	(1,086)	(1,086)	-	-	-	-
Kopā	236,737	(236,746)	(224,491)	(26)	(6,177)	(518)	-

36 Procentu likmju risks

Pakļautība procentu likmju riskam

To, kādā mērā Banka ir pakļauti procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2017. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bez-procentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	73,590	-	-	-	-	-	134	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	84,892	-	-	38	-	-	37,690	122,620
Kredīti	-	-	2	-	6	-	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	170	91	10,571	9,022	8,369	-	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	168	-	-	-	-	-	952	1,120
Kopā	158,820	91	10,573	9,060	8,375	-	38,776	225,695
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	3,191	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	9,626	21	32	149	105	-	176,388	186,321
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1,094	1,094
Kopā	9,626	21	32	149	105	-	180,673	190,606
Procentu likmju risks	149,194	70	10,541	8,911	8,270	-	(141,897)	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 Procentu likmju risks, turpinājums

Koncerns finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez-procentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	66,762	-	-	-	-	-	110	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	153,955	-	-	-	-	-	92,169	246,124
Kredīti	193	-	4,744	1,397	3	-	-	6,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	311	112	162	1,735	31,434	2,024	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	15,634	15,634
Kopā	221,221	112	4,906	3,132	31,437	2,024	107,913	370,745
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	5,534	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	6,060	26	5,957	217	216	-	298,948	311,424
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1,203	1,203
Kopā	6,060	26	5,957	217	216	-	305,685	318,161
Procentu likmju risks	215,161	86	(1,051)	2,915	31,221	2,024	(197,772)	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 Procentu likmju risks, turpinājums

Banka pārcenošanas termiņu analīze par finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 līdz 12 mēn.	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bez-procentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret Centrālajām bankām	66,762	-	-	-	-	-	110	66,872
Prasības pret finanšu institūcijām	153,955	-	-	-	-	-	20,269	174,224
Kredīti	193	4,446	4,814	2,817	3	-	-	12,273
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	311	112	162	1,735	31,434	2,024	-	35,778
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,517	2,517
Kopā	221,221	4,558	4,976	4,552	31,437	2,024	22,896	291,664
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	5,534	5,534
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	6,060	26	5,957	217	216	-	217,641	230,117
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1,094	1,094
Kopā	6,060	26	5,957	217	216	-	224,269	236,745
Procentu likmju risks	215,161	4,532	(981)	4,335	31,221	2,024	(201,373)	

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2017. un 2016. gadā.

	Uzskaites vērtība 31.12.2016. EUR'000	2017 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Uzskaites vērtība 31.12.2016. EUR'000	2016 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	158,520	0.58%	220,717	0.39%
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,223	5.65%	35,778	4.12%
Kredīti	8	3.76%	12,273	4.88%
Kopā	186,751		268,768	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgās saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	3,191	0.28%	5,534	1.36%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	9,933	0.18%	12,476	0.20%
Kopā	13,124		18,010	

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 Procentu likmju risks, turpinājums

Jutīguma analīze

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas procentu ienākumu jutīgums pret pamatoti iespējamām izmaiņām procentu likmēs. Veicot analīzi tika pieņemts, ka visi pārējie ietekmējošie faktori ir nemainīgi.

Neto procentu ienākumu jutīgums parāda aplēsto procentu likmju izmaiņu ietekmi uz tīrajiem procentu ienākumiem vienam gadam pēc finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datuma, kuram pamatā ir 2017. un 2016. gada 31. decembrī finanšu stāvokļa pārskatā uzskaitītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie ne-tirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000
2017. gada 31. decembrī				
	+100	2,508	-100	(2,508)
Kopējā ietekme		2,508		(2,508)
2016. gada 31. decembrī				
	+100	2,508	-100	(2,508)
Kopējā ietekme		2,508		(2,508)

Lai novērtētu risku vērtspapīru portfelim, Banka izmanto Value at Risk (Value-at-Risk) aprēķinu, kas nosaka iespējamās zaudējumus, ko var izraisīt cenu izmaiņas. Banka definē Riskam pakļauto vērtību (VaR) kā iespējamās zaudējumus pie ticamības līmeņa 99% 1 dienas periodā.

31.12.2017.		
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Portfeļa vērtība (tūkst. EUR)	-	28,182
1 dienas VaR (tūkst. EUR)	-	32

37 Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.
