



Signet Bank AS

(līdz 2017. gada 26. septembrim Bank M2M Europe AS)

gada pārskats par 2017. gadu



SIGNET

PRIVATE
BANK



Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2017. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs.....	5
Paziņojums par vadības atbildību.....	6
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī	11
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī	13
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	14
Revidentu ziņojums.....	84

Signet Bank AS

Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003076407

Tālrunis: +371 67 080 000

Fakss: +371 67 080 001

E-pasts: info@signetbank.com

www.signetbank.com



Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2017. gadā

Signet Bank AS (turpmāk tekstā “Banka”) 2017. gada vissvarīgākais notikums bija vairākuma akcionāra maiņa – septembrī Eiropas Centrālā banka un Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisija starptautisku investoru grupai - Signet Global Investors Ltd., Hansalink SIA un Fin.lv SIA - deva atļauju iegādāties Bankas akciju kontrolpaketi. Jaunie vairākuma akcionāri nodrošina Bankai papildu stabilitāti, un pašlaik viena dominējoša akcionāra vietā Banku kontrolē trīs investoru grupa. Tas nodrošina ne tikai finansiālo stabilitāti, bet arī pamatu skaidru un labi pārdomātu stratēģisko risinājumu apstiprināšanai akcionāru līmenī, kā papildu priekšrocību izmantojot katra vairākuma akcionāra līdzšinējo pieredzi.

Signet Group, kurā ietilpst Signet Global Investors Ltd, ir starptautiski atzīts aktīvu pārvaldnieks, kas vairāk nekā 20 gadus pārvalda respektablu institucionālo un privāto investoru kapitālu. Londonā bāzēto fondu ieguldījumu pārvaldes sabiedrību Signet Capital Management Limited uzrauga Lielbritānijas regulators FCA (Financial Conduct Authority). Grupas dibinātāji ir ASV pilsonis Seržs Umanski (Serge Umansky) un Šveices pilsonis Roberts Markvarts (Robert Marquardt). Hansalink SIA ir Latvijas uzņēmums, kura dibinātāji ir profesionāli ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi banku un starptautisko investīciju jomā - Irīna Pigozne, Edgars Pigoznis un Mihails Serdcevs. Fin.lv SIA ir Latvijas uzņēmums, kas pieder starptautisko investīciju jomā pieredzējušam investoram un līdzšinējam bankas mazākuma akcionāram Igoram Rapoportam.

Bankas stratēģija paliek nemainīga – turīgu privātpersonu apkalpošana, maksimālu uzmanību pievēršot pakalpojumu kvalitātei un klientu kapitāla atdevei. Mūsu klientu ērtības ir mūsu galvenā prioritāte. Šauras specializācijas biznesa modelis, apkalpojot nelielu klientu skaitu, ļauj mums pievērst pietiekamu uzmanību katram klientam un nodrošināt vislabāko pakalpojuma kvalitāti un ātrus, elastīgus risinājumus.

Koncerns 2017.gadu noslēdza ar 3,934 tūkst. EUR zaudējumiem. Koncerna pamata zaudējumi par akciju ir attiecīgi EUR 3.43 (2016. gadā: zaudējumi 1.79 EUR). Viens no galvenajiem šo negatīvo rezultātu avotiem bija iepriekš atzītā atliktā nodokļa aktīva norakstīšana, kuru Banka bija spiesta realizēt Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas izmaiņu dēļ. Koncerna finansiālo rezultātu ietekmēja arī Bankas iepriekš atzīto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts no vērtības samazināšanās.

Pašlaik Banka apkalpo vismaz piecus simtus patieso labumu guvējus. Mūsu klientu klubā nav un nebūs nejaušu cilvēku, jo jauni klienti tiek piesaistīti tikai no mūsu esošo klientu rekomendācijām vai no bankas akcionāru un vadības kontaktpersonu loka. Tas ir sevišķi svarīgi situācijā, ko patlaban pārdzīvo Latvijas finanšu sistēma pēc ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas institūcijas (*FinCEN*) 2018. gada 12. februārī izplatītā paziņojuma, nosakot Latvijā reģistrētu kredītiestādi ABLV par iestādi, kura rada primāras bažas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Mēs saprotam, ka šie notikumi met ēnu uz visām Latvijā strādājošajām finanšu iestādēm, taču esam arī pārliecināti, ka mūsu biznesa modelis, kas ietver nelielu klientu un darījumu apjomu, ļauj mums veiksmīgi pārvaldīt jebkādu ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas/terorisma finansēšanas novēršanu (*AML/CTF*) saistītos riskus.

Mūsu darbības stūrakmens ir bijis un paliek visaugstāko starptautisko *AML/CTF* standartu un prakses ievērošana. Lai apliecinātu, ka banka darbojas atbilstoši vislabākajai starptautiskajai praksei, *AML/CTF* programmu pārbaudei banka ir piesaistījusi starptautiskus neatkarīgos auditorus. 2016. gada beigās ASV bāzētie uzņēmumi *Exiger LLC* un *Lewis Baach Kaufmann Middlemiss* novērtēja bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas programmu, pārbaudot tās atbilstību ASV uzraudzības iestāžu prasībām (*BSA, USA PATRIOT ACT*), kā arī to īstenošanas noteikumu,

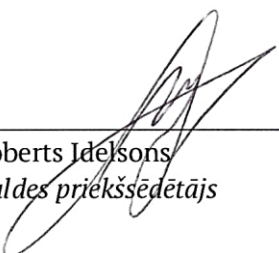
OFAC un Federālās finanšu iestāžu uzraudzības padomes *BSA/AML* uzraudzības rokasgrāmatā (*FFIEC Manual*) noteiktajām prasībām, attiecīgajām izpildes darbībām, Finanšu darījumu darba grupas sniegtajām norādēm un nozares labākajai praksei. Šodien ir īstenots vairāk nekā 90 % pēc audita saņemto ieteikumu. 2017. gada decembrī Banka iniciēja papildus tās iekšējās kontroles *AML/CTF* sistēmas efektivitātes papildu pārbaudi.

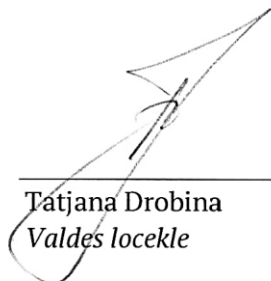
Nākotnē mēs turpināsim stingri pievērst uzmanību globāla mēroga cīņai pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī bankas iekšējās kontroles sistēmu uzlabošanai atbilstoši izvērstajai regulējošajai videi un labākajai biznesa praksei.

2018. gadā mēs plānojam pilnībā izmantot sinerģiju ar *Signet* starptautisko pieredzi ieguldījumu pārvaldīšanā, lai saviem klientiem piedāvātu jaunus konservatīvus, taču ienesīgus ieguldījumu risinājumus. Mēs arī plānojam pievērst lielāku uzmanību kluba darījumiem, piedāvājot sadarbību klientiem, kuri ir noteiktas finanšu vajadzības un interesanti biznesa projekti, un klientiem, kuri vēlas ieguldīt brīvos līdzekļus. Mēs uzskatām, ka pareizi strukturēti kluba darījumi nodrošina lielāku Bankas klientu ieguldījumu portfeļu diversifikāciju un ka tie ir īpaši produkti, ko banka līdz ar labu apkalpošanu var piedāvāt saviem klientiem.

Mēs uzskatām, ka Banka ar savu stabilo, pārdomāto un fokusēto stratēģiju, pieredzējušajiem akcionāriem, atbildīgajiem darbiniekiem un vadības komandu spēj piedāvāt klientiem ērtus un izdevīgus pakalpojumus un risinājumus.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2018. gada 24. aprīlī



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Sākotnējais ievēlēšanas datums	Pilnvaru beigu termiņš
Padomes priekšsēdētājs	Andrey Vdovin	31.05.2013	06.07.2017
Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Peter Charles Percival Hambro	31.05.2013	19.12.2017
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar	31.05.2013	
Padomes priekšsēdētājs	Serge Umansky	19.12.2017	
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Pīgozne	19.12.2017	
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs	19.12.2017	
Padomes loceklis	Pavel Kurosh	19.12.2017	

Pārskata periodā Bankas padome sāka darbu jaunā sastāvā.

Bankas valdes sastāvs

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

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.



Paziņojums par vadības atbildību

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

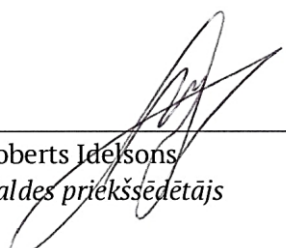
Bankas vadība apstiprina, ka Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2017. gadu, kas attēloti no 7. līdz 83. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

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

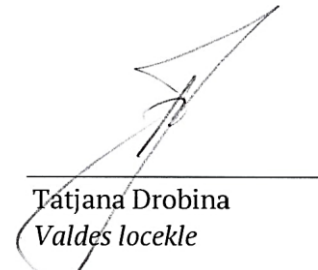
Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā vai Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

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

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle

2018. gada 24. aprīlī



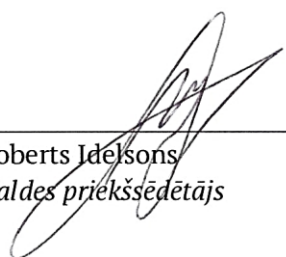
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

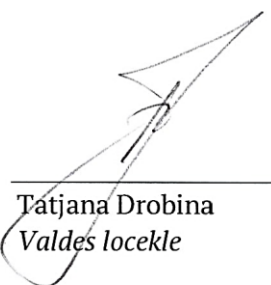
'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Procentu ienākumi	7	5,400	6,729	5,400	6,729
Procentu izdevumi	7	(1,670)	(3,173)	(1,682)	(3,185)
Neto procentu ienākumi		3,730	3,556	3,718	3,544
Komisijas naudas ienākumi	8	3,077	3,266	2,851	3,017
Komisijas naudas izdevumi	9	(483)	(501)	(565)	(501)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,594	2,765	2,286	2,516
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(118)	584	(118)	584
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		801	1,660	822	1,658
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		64	(1,246)	64	(1,246)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(37)	-	-	-
Citi ienākumi		174	215	175	215
Ienākumi no pamatdarbības kopā		7,208	7,534	6,947	7,271
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(7,092)	(7,259)	(6,859)	(7,026)
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā	19	-	-	(582)	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība	22	(788)	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(905)	(1,074)	(905)	(1,074)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,577)	(799)	(1,399)	(829)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(2,357)	1,135	(2,267)	1,140
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		(3,934)	336	(3,666)	311
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		407	101	407	101
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem		(77)	444	(77)	444
Pārējie visaptverošie ienākumi		330	545	330	545
Visaptverošie ienākumi/(izdevumi) kopā		(3,604)	881	(3,336)	856

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drošina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2017	Koncerns 2016 Koriģēts	Banka 2017	Banka 2016 Koriģēts
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	13	23,923	18,195	23,923	18,195
Prasības pret finanšu iestādēm	15	64,790	42,491	64,708	42,321
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	1,292	2,887	1,292	2,887
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17	21,072	24,197	21,072	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	18	9,707	18,843	9,707	18,843
Kredīti un prasības pret klientiem	16	45,386	61,402	45,386	61,402
Ieguldījums meitas sabiedrībā	19	-	-	1,292	1,874
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā	20	635	544	672	544
Pamatlīdzekļi	21	1,995	2,167	1,992	2,164
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	22	313	1,135	313	346
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	26	-	2,354	-	2,267
Citi aktīvi	23	891	1,849	861	1,795
Kopā aktīvi		170,004	176,064	171,218	176,835

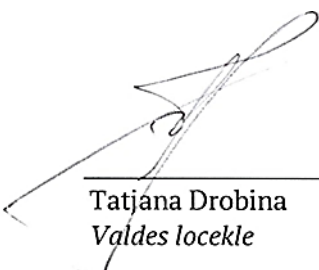
2016. gada korekcija ir aprakstīta 20. pielikumā.

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:


 Roberts Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs


 Tatjana Drobina
 Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	304	1,522	304	1,522
Saistības pret centrālo banku	33	-	12,500	-	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm		1	37	1	37
Noguldījumi	24	135,114	119,646	136,405	120,844
Subordinētie aizņēmumi	25	17,490	21,034	17,490	21,034
Pārējās saistības	28	1,264	1,890	1,320	1,864
Kopā pasīvi		154,173	156,629	155,520	157,801
Pamatkapitāls	29	32,171	32,171	32,171	32,171
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības rezerve		44	(286)	44	(286)
Uzkrātie zaudējumi		(16,724)	(12,790)	(16,857)	(13,191)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		15,831	19,435	15,698	19,034
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		170,004	176,064	171,218	176,835
Aktīvi pārvaldīšanā	31	140,246	161,090	82,487	101,273

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:


 Roberts Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs


 Tatjana Drošina
 Valdes locekle



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2017	Koncerns 2016 Koriģēts	Banka 2017	Banka 2016 Koriģēts
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,577)	(799)	(1,399)	(829)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	21, 22	465	486	463	483
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība		788	-	-	-
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā		-	-	582	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	905	1,074	905	1,074
Neto procentu ienākumi		(3,730)	(3,556)	(3,718)	(3,544)
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(41)	(51)	(41)	(51)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(3,190)	(2,846)	(3,208)	(2,867)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības pieaugums / (samazinājums)		377	3,555	377	3,555
Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums/(pieaugums)		(35,066)	29,768	(35,102)	29,756
Kreditu un prasību pret klientiem pieaugums/(samazinājums)		16,324	(11,415)	16,324	(11,415)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		958	(1,186)	934	(1,196)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		15,468	(73,561)	15,561	(73,360)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(629)	977	(544)	985
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(5,758)	(54,708)	(5,658)	(54,542)
Saņemtie procentu maksājumi		5,148	6,563	5,163	6,550
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		41	51	41	51
Samaksātie procentu maksājumi		(1,670)	(2,828)	(1,682)	(2,817)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		(2,239)	(50,922)	(2,136)	(50,758)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	21, 22	(259)	(259)	(258)	(258)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtības samazinājums		2,865	8,500	2,865	8,500
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu dzēšana		17,886	10,855	17,886	10,855
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu iegāde		(9,136)	(3,243)	(9,136)	(3,243)
Ieguldījums asociētā sabiedrībā		(91)	(544)	(128)	(544)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		11,265	15,309	11,229	15,310



Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Koncerns 2017	Koncerns 2016 Koriģēts	Banka 2017	Banka 2016 Koriģēts
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielināšana		-	3,350	-	3,350
Subordinēto aizņēmumu pieaugums		-	2,730	-	2,730
Subordinēto aizņēmumu samazinājums	25	(3,544)	-	(3,544)	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		(3,544)	6,080	(3,544)	6,080
Neto naudas plūsma pārskata periodā		5,482	(29,533)	5,549	(29,368)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		46,747	75,753	46,577	75,416
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		2,603	527	2,624	529
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	54,832	46,747	54,750	46,577

2016. gada korekcija ir aprakstīta 20. pielikumā.

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:

Robertš Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
 Valdes locekle



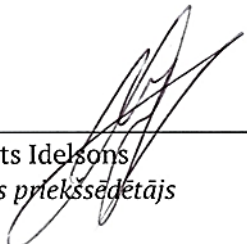
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

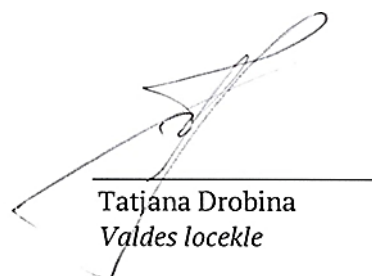
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2016. gada 1. janvārī	29	28,821	28	(831)	312	(13,126)	15,204
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	336	336
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	545	-	-	545
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana		3,350	-	-	-	-	3,350
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	29	32,171	28	(286)	312	(12,790)	19,435
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	330	-	-	330
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	29	32,171	28	44	312	(16,724)	15,831

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



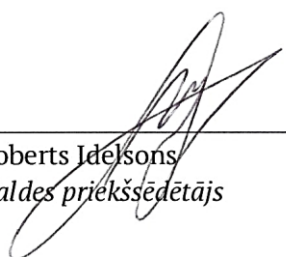
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

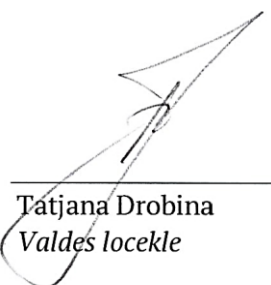
'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2016. gada 1. janvārī	29	28,821	28	(831)	312	(13,502)	14,828
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	311	311
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	545	-	-	545
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana		3,350	-	-	-	-	3,350
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	29	32,171	28	(286)	312	(13,191)	19,034
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(3,666)	(3,666)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	330	-	-	330
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	29	32,171	28	44	312	(16,857)	15,698

Pielikums no 14. līdz 83. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 83. lapai izdošanai 2018. gada 24. aprīlī.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati iekļauj Signet Bank AS („Banka”) un tās meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPAS (kopā saukti „Koncerns”) finanšu pārskatus. Banka dibināta 1992. gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. 2017.gada septembrī par Bankas vairākuma akcionāriem kļuva starptautisku investoru grupa, kurā ietilpst Signet Global Investors Limited, SIA “Hansalink” un SIA “Fin.lv”.

Signet Bank AS ir privāta banka, kas piedāvā turīgām privātpersonām un tām piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie produkti, kas tiek piedāvāti klientiem ir: privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot portfeļu pārvaldīšanu un investīciju konsultācijas, premiāla līmeņa maksājumu kartes, depozītus, fiduciāros darījumus un darījuma kontu apkalpošanu, lombarda kreditus. Bankas klienti pārsvarā ir Krievijas un citu bijušās Padomju Savienības valstu (NVS) rezidenti. Banka tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko privāto banku pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2017.gads Bankai ir bijis nozīmīgu notikumu pilns. Pēc tam, kad Andrejs Vdovins noslēdza līgumu ar Signet Global Investors Limited, Hansalink Ltd. un Fin.lv grupu par akciju kontrolpaketes pārdošanu, 20.septembrī regulatori (Eiropas Centrālā banka (ECB) un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK)) izsniedza atļauju pabeigt šo darījumu. Jaunie vairākuma akcionāri nodrošina Bankai papildu stabilitāti, jo pašlaik Bankai ir nevis viens dominējošais akcionārs, bet gan akcionāru grupa, kuras sastāvā ir trīs finansiāli spēcīgi investori. Papildus finansiālajai stabilitātei tas nodrošina pamatu racionālu un pārdomātu stratēģisko lēmumu pieņemšanai akcionāru līmenī, izmantojot savstarpēji papildinošo katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi.

Koncerna kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji 2017.gada 31.decembrī ir attiecīgi 26.90 % un 87.82 % (26.54% and 78%. attiecīgi 2016.gadā). Koncerna kapitāla atdeves (ROE)¹ un aktīvu atdeves (ROA)² rādītāji ir attiecīgi (20.79) % un (2.31) % (1.88 % un 0.16 % 2016. gadā).

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.06.01.05.006/352, izsniegta 2013. gada 23.jūlijā, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija. Lielākā daļa Koncerna aktīvu un saistību atrodas Latvijā, Eiropā un NVS valstīs.

Koncernā ietilpst meitas sabiedrība:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2017	2016
Signet Asset Management Latvia IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija	100	100

¹ ROE aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās

² ROA aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.



2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Atbilstības paziņojums

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

Valde apstiprināja šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus 2018. gada 24.aprīlī. Akcionāriem ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos euro (’000 EUR), izņemot, ja norādīts citādāk. Bankas un meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir EUR.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot 20. pielikumā norādītās izmaiņas.

a) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

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



(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Bankas ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitītas saskaņā ar pašu kapitāla metodi, ietver ieguldījumu asociētajā sabiedrībā.

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

Ieguldījumu asociētajā uzņēmumā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Banka iegādājās Signet Asset Management Latvia IPAS ("Meitas sabiedrība"), izmaiņas akcionāru sastāvā tika reģistrētas 2013. gada 11. novembrī. Detalizēta informācija par Meitas sabiedrību ir atklāta finanšu pārskatu 19. pielikumā.

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

(iv) Nemateriālā vērtība

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

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

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

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

b) Ārvalstu valūta

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

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



vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

c) Nauda un tās ekvivalenti

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

d) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pēc sākotnējās atzišanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pieejami pārdošanai.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami un nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Šajos finanšu pārskatos minētie kredīti iekļauj aizdevumus un kredītkaršu kontu atlikumus, un tos uzskaita amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. 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.

(ii) Atzīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam. Finanšu aktīvu iegādes regulāru darījumu ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

(iii) Novērtēšana

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

Pēc sākotnējās atzišanas finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- līdz termiņa beigām turētus finanšu instrumentus un 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, kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta un kuri 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 šī aktīva 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.

(iv) Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Sākotnējo aizdevuma nosacījumu grozījumus var izraisīt divi faktori:

- aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanās, kā rezultātā rodas augsta saistību neizpildes iespējamība;
- Bankas vēlme saglabāt biznesa attiecības ar klientu.

Aizdevuma nosacījumu grozījumi netiek klasificēti kā pārskatīšana, ja aizņēmējam ir laba maksājumu disciplīna, viņa prognozējamā naudas plūsma ļauj pilnībā atmaksāt Bankas aizdevumu un aizdevuma attiecība pret nodrošinājuma vērtību ir Bankai pieņemama. Šādu grozījumu pamatā ir Bankas vēlme turpināt abpusēji izdevīgu sadarbību.

Ja Banka groza aizdevuma nosacījumus aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanās dēļ, tas tiek klasificēts kā aizdevuma pārskatīšana. Šādas izmaiņas pamatā ir Bankas vēlme samazināt saistību neizpildes risku. Aizdevuma pārskatīšana tiek veikta, ja ir iestājusies saistību neizpilde vai arī ir augsta saistību neizpildes iespējamība tuvākajā nākotnē un tikai tad, ja aizņēmēja naudas plūsma ļauj atmaksāt aizdevumu saskaņā ar grozīto grafiku.

Pārskatītie aizdevumi tiek atspoguļoti kā restrukturizētie aizdevumi Bankas finanšu pārskatos vismaz gadu. Restrukturizētais statuss tiek nomainīts uz standarta tikai tad, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi:

- visi maksājumi tiek veikti saskaņā ar pārskatīto grafiku vismaz gadu;
- aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas ir pietiekamas, lai nākotnē atmaksātu aizdevumu;
- nav pārkāpti aizdevuma līguma nosacījumi.

Nosakot patieso vērtību valūtas mijmaiņas darījumiem un biržā netirgotiem nākotnes līgumiem, Koncerns izmanto tirgus cenas darījumiem ar līdzīgu termiņu un valūtu. Pārvērtējot obligācijas ar ierobežotu tirgu, Koncerns izmanto vispārzināmu brokeru noteiktās cenas.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neapliecina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar



novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību portfeli, kas pakļauti tirgus riskam un kredītriskam, ko pārvalda Koncerns, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredītriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šīs portfeļa līmeņa korekcijas tiek attiecinātas uz atsevišķiem aktīviem un saistībām, balstoties uz relatīvām riska korekcijām attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu portfeli. Koncerns atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 35. pielikumā.

(v) Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā finanšu aktīvs un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu vai zaudējumus no parāda finanšu instrumentiem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā amortizācijas ietvaros, kā arī brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies.

(vi) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

e) Atpirkšanas un atpakaļpārdošanas līgumi

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

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļpārdošanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpakaļpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļpārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.



f) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj biržā netirgotus procentu mijmaiņas līgumus, biržā tirgotus procentu nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un akciju iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas.

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

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

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

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

g) Ieskaitīšana

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

h) Pamatlīdzekļi

(i) Koncernam piederoši aktīvi

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

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

(ii) Nomātie aktīvi

Noma, kuras ietvaros Koncerns uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu nomas rezultātā iegūtās iekārtas ir uzrādītas summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, atņemot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus vērtības samazināšanās rezultātā. Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

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



(iii) **Nolietojums**

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

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

i) **Nemateriālie aktīvi**

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

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

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

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

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

j) **Zaudējumi no vērtības samazināšanās**

(i) **Finanšu aktīvi**

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un, ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Visiem līdz termiņa beigām un pārdošanai pieejamiem ieguldījumu vērtspapīriem tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās.

Koncerns novērtē pierādījumus kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumam attiecībā gan uz atsevišķiem aktīviem, gan uz kolektīviem. Visiem individuāli nozīmīgiem kredītiem un debitoru parādiem vērtības samazinājums tiek novērtēts atsevišķi. Vadība, lai veiktu kolektīvo novērtēšanu, finanšu aktīvus grupē, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, kas liecina par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar līguma noteikumiem.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo



vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzišanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

(ii) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu uz tām attiecinātās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību. Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirms nodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.



k) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

l) Ar kredītiem saistītās saistības

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

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai 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.

m) Nodokļi

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Bankai un Koncernam sākot ar 2018. gadu būs jāmaksā ienākuma nodoklis no sadalītās peļņas. Tādējādi ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts kā izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas.

n) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem un citiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauj tikai kupona procentu ieņēmumus.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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



o) Pārdošanai turēti

Ilgttermiņa finanšu aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas kā tirdzniecības nolūkā turētus šos aktīvus pārvērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās novērtēšanas tirdzniecības nolūkā turētos ilgtermiņa aktīvos un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc klasifikācijas tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu kategorijā šiem aktīviem vairs netiek aprēķināts nolietojums.

p) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

2017. gada 1. janvārī stājās jauni SFPS, kas attiecas uz Koncernu. Turpmāk uzskaitīti jaunie vai grozītie standarti vai interpretācijas, kuras Koncerns ir piemērojis, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

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

- Papildinājumi 7. SGS
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2017. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas varētu būtiski ietekmēt Koncernu:

(i) 9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Starptautisko grāmatvedības standartu padome ir apstiprinājusi jaunu standartu, kas attiecas uz finanšu instrumentiem, 9. SFPS (“Finanšu instrumenti”), un nosaka finanšu instrumentu klasificēšanu, novērtēšanu un nepieciešamo atzīšanu saistībā ar vērtības samazināšanos. 9. SFPS aizvieto 39. SGS “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”. 9. SFPS stājas spēkā ar pirmo finanšu gadu, kura sākums ir 2018. gada 1. janvārī vai pēc tam. Koncerns piemēros 9. SFPS sākot ar 2018. gada 1. janvārī.

Saskaņā ar Koncerna aprēķiniem, 9. SFPS piemērošanai nebūs būtiskas ietekmes uz Koncerna kapitāla pietiekamības, lielo riska darījumu vai citiem riska rādītājiem standarta piemērošanas pirmajā periodā. Koncerna aprēķinātie bruto zaudējumi no vērtības samazināšanās, saskaņā ar 9. SFPS, 2018. gada 1. janvārī bija 513 tūkst. EUR. Koncerns reversēja saskaņā ar 39. SGS izveidotos uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās 379 tūkst. EUR apmērā. Tā rezultātā, 9. SFPS piemērošanas tīrā ietekme uz Koncerna 1. līmeņa kapitālu bija 134 tūkst. EUR. Koncerns nolēma nepiemērot Eiropas Savienības normatīvajos aktos paredzēto iespēju 9. SFPS ietekmes pakāpeniskai atspoguļošanai 1. līmeņa kapitālā.



Klasificēšana un novērtēšana

Finanšu instrumentu klasificēšana kategorijās saskaņā ar 9. SFPS ir atkarīga no finanšu instrumentu portfeļa, kurā instruments tiek iekļauts, biznesa modeļa un no tā vai saņemamie maksājumi saistībā ar finanšu instrumentu ir tikai un vienīgi procentu maksājumi un pamatsummas atmaksa (VPPM). Finanšu instrumenti, kuru saņemamie maksājumi nav tikai un vienīgi procentu maksājumi un pamatsummas atmaksa, tiek novērtēti/klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZ). Visi pārējie finanšu instrumenti tiek novērtēti/klasificēti atkarībā no biznesa modeļa. Finanšu instrumenti, kuri ir iekļauti portfelī, kura biznesa modelis paredz turēt šos finanšu instrumentus ar mērķi saņemt līgumiskās naudas plūsmas (procentu un pamatsummas maksājumus), tiek klasificēti kā/novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā/izmaksās (AI). Finanšu instrumenti, kuri ir iekļauti portfelī, kura biznesa modelis paredz turēt šos finanšu instrumentus ar mērķi saņemt līgumiskās naudas plūsmas (procentu un pamatsummas maksājumus) un ar mērķi pārdot finanšu instrumentus, tiek klasificēti kā/novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPAI). Finanšu instrumenti, kuri ir iekļauti portfeļos ar citiem biznesa modeļiem un atvasinātie instrumenti tiek novērtēti PVPZ. Finanšu saistības tiek novērtētas AI.

Biznesa modeļu un VPPM kritērija analīzes rezultātā Koncerns secināja, ka tai nav jāveic būtiskas izmaiņas finanšu instrumentu novērtēšanas metožu piemērošanā salīdzinoši ar to kā finanšu instrumenti tika novērtēti saskaņā ar 39. SGS. Koncerns pārklassificēja ieguldījumus fondos 1 milj. EUR apjomā no 39. SGS “pārdošanai pieejamie” kategorijas uz 9. SFPS PVPZ kategoriju, jo ieguldījumi neatbilda VPPM kritērijam, parāda vērtspāpirus 0.3 milj. EUR apjomā no 39. SGS “aizņēmumi un debitoru parādi” kategorijas uz 9. SFPS PVPAI kategoriju, un parāda vērtspāpirus 0.5 milj. EUR apjomā no 39. SGS “līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi” kategorijas uz 9. SFPS PVPAI kategoriju. Pārklassificēšana ietekmēs pārvērtēšanas rezultāta atzišanu pārklassificētajiem finanšu instrumentiem.

Vērtības samazināšanās

AI un PVPAI kategorijās iekļautajiem aktīviem tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās saistībā ar kredītriska izpausmi. PVPZ kategorijā iekļautajiem aktīviem netiek aprēķināti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti arī ārpusbilances saistībām un iespējamām saistībām.

9. SFPS vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz t.s. “paredzamo zaudējumu” modeli atšķirībā no 39. SGS “ciesto zaudējumu” modeļa. 9. SFPS paredzamo zaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Koncerns var ciest kādā vienā scenārijā, piemēram – stresa scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svariem tiek izmantota katra scenārija varbūtība.

Lai aprēķinātu vērtības samazināšanās zaudējumus, aktīvi tiek iedalīti 3 kategorijās (posmos). 1. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas. 2. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas, bet kuriem nav konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde. 3. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde. Koncerns izmanto Eiropas Savienības Regulas 575/2013 definīciju aktīviem, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde. 1. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodam, kas attiecas uz iespējamajiem zaudējumiem gadījumā, ja aizņēmējs nākamo 12 mēnešu periodā neizpilda savas finanšu saistības. 2. un 3. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem, kas ir iespējami aktīva visa atlikušā “dzīves” perioda laikā (lifetime expected credit losses).



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

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

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

Koncerns plāno izmantot 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu”.

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

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

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

Koncerna iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot aizdevumus klientiem, Koncerns plāno aprēķināt kredītreitingus balstoties uz reitingu kompāniju metodiku. Aprēķinātie kredītreitingi un reitingu kompāniju vēsturiskie datiem par saistību neizpildes gadījumiem tiks izmantoti saistību neizpildes varbūtību noteikšanai.

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

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

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

Grupa plāno koriģēt paredzamo zaudējumu aprēķinos izmantotās aizņēmēju saistību neizpildes



varbūtības ņemot vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes.

Grupa plāno regulāri atjaunot tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, ko tajā skaitā tiek paredzēts panākt salīdzinot faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

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

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

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

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

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

Saskaņā ar Bankas veikto finanšu instrumentu analīzi, izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos būtiski neietekmēja finanšu instrumentu patieso vērtību.

(ii) 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS “Ieņēmumi”, 11. SGS “Būvlīgumi” un 13. SFPIK “Klientu lojalitātes programmas”.

15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns un Banka ir veikušas sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) Koncerns un Banka gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- privātpersonu apkalpošana;
- korporatīvo klientu apkalpošana;
- investīciju banku darbība;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldība; un



- finanšu garantiju izsniegšana.

15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību. Lielākā daļa no Koncerna ienākumiem tiek gūta no finanšu instrumentiem vai ir saistīta ar pakalpojumiem, kuru ietvaros ienākumi tiek atzīti brīdī, kad klientam ir ticis sniegts pakalpojums. Līdz ar to par šiem ieņēmumiem sarežģīti spriedumi attiecībā uz ienākumu atzīšanu nav jāizdara un uz šādām ienākumu plūsmām no jaunā standarta nav paredzama būtiska ietekme. Tomēr, Koncernam un Bankai vēl ir jāveic padziļināta ienākumu atzīšanas politiku pārskatīšana saistībā ar jauno standartu.

(iii) 16. SFPS “Nomas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Izņēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem, kā pašlaik, t.i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti 17. SGS “Nomas”, 4. SFPIK “Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu”, PIK-15 “Operatīvās nomas - stimuli” un PIK-27 “Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana”.

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standartu agrāk piemērot drīkst uzņēmumi, kas 15. SFPS ir piemērojuši pirms 16. SFPS sākotnējās piemērošanas datuma vai piemēro to tajā pašā datumā.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 16. SFPS ieviešana būtiski ietekmēs nomas uzskaiti. Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes novērtējumu.

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, par kuriem nav sagaidāms, ka tie būtiski ietekmēs Koncernu:

(iv) Papildinājumi 2. SFPS: “Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

(v) Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS „Finanšu instrumenti” piemērošana kopā ar 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Šie papildinājumi ir sagatavoti, reaģējot uz bažām par 9. SFPS ieviešanu pirms tiek ieviests standarts, kuru SGSP izstrādā, lai aizvietotu 4. SFPS. Papildinājumos ir ieviesti divi izvēles risinājumi:

- viens no risinājumiem ir laicīgs atbrīvojums no 9. SFPS, ar kuru atsevišķiem apdrošinātājiem tiks atlikta šī standarta piemērošana;



- otrs risinājums ir izmantot „pārklājošu” pieeju informācijas uzrādīšanai, lai mazinātu nepastāvību, kas varētu rasties, piemērojot 9. SFPS pirms topošā apdrošināšanas līgumu standarta.

(vi) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

(vii) Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvāris vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

(viii) Papildinājumi 40. SGS – „Ieguldījumu īpašumu nodošana”. Papildinājumi nostiprina 40. SGS „Ieguldījumu īpašumi” noteikto principu aktīvu pārceļšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

(ix) 22. SFPIK “Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

(x) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju un citu izmaiņu ietekmi, ja tāda vispār būs, uz finanšu pārskatiem.



4. Riska vadība

Koncerns galvenokārt ir pakļauts šādiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu (turpmāk-NILLTF) risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

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

a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Finanšu risku pārvaldības daļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Finanšu risku pārvaldības daļas vadītājs ir atbildīgs par nefinansiāliem riskiem un atbilstības risku.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja (turpmāk - ALCO). Attiecībā uz ierobežojumiem, kas pārsniedz iepriekš noteikto līmeni, ir nepieciešams papildu Padomes apstiprinājums. Lai nodrošinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu, Koncerns ir izveidojis kredītu komiteju hierarhiju atkarībā no riska veida un apjoma.

b) Tirgus risks

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

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina ALCO, pamatojoties uz Finanšu risku pārvaldības daļas (turpmāk – FRPD) ieteikumiem.



Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas, un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, koncentrācijas ierobežojumi, vidēji svērtu aktīvu termiņu ierobežojumi (duration limits).

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeliem un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Koncerna veiktie stresa testi iekļauj: riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

c) Procentu likmju risks

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

Koncerns ir pakļauts tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

100 procentu punktu izmaiņas palielinātu (samazinātu) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par turpmāk uzrādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē apskatīti pārdošanai pieejami un tirdzniecībai paredzēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (neiekļaujot ieguldījumus fiksēta ienākuma fondos).

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

'000 EUR	2017. gada 31. decembrī		2016. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	-*	(340)	-*	(286)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	-*	349	-*	293

*2017. gadā un 2016. gadā nebija parāda vērtspapīru tirdzniecības portfeli

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

'000 EUR	2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	882	647
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(882)	(647)



d) Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt turpmāk šajā pielikumā ietvertajā sadaļā “valūtu analīze”.

Izmaiņas valūtas maiņas likmēs, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas turpmāk.

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

'000 EUR	2017. gada 31. decembrī		2016. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	9	19	(50)	(53)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(9)	(19)	50	53
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	-	-	4	4
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	-	-	(4)	(4)
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	2	2	16	23
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	(2)	(2)	(16)	(23)

e) Cenas risks

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

Koncerna pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2017. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2017. gada 31. decembrī		2016. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	17	1,054	26	1,243
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(17)	(1,054)	(26)	(1,243)

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

f) Kredītrisks

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

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



Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kreditriskā pārvaldīšanas politika”, kreditriskā pārvaldīšanas pamatelementi ir:

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

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kreditriskā pārvaldīšanas politika”, Banka atsevišķi pārvalda kreditrisku, kas ir saistīts ar Bankas aizdevumiem klientiem (izņemot reverse repo aizdevumus), un kreditrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Bankas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī reverse repo aizdevumiem).

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

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

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5 % no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem, kas pārsniedz 15 % no Bankas pašu kapitāla, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

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

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

Kreditrisku, ko Koncernam rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Finanšu tirgus pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, reverse repo darījumi), Koncerns ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri, finanšu instrumentu portfeli limitiem un citiem limitiem.

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

Katru ceturksni FRPD sagatavo kreditriskā pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija



par Koncerna uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Koncerna noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Koncerns/Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c..

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

Par kredītu ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam veicot kredīta individuālu novērtēšanu. Banka novērtē vai kredītam ir notikusi vērtības samazināšanās, ja kredītam ir iestājušies “zaudējumu notikumi”:

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



Koncerna un Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Reverse repo prasības	Hipotekārie kredīti	Citi	Kopā
31.12.2017						
Kopā kredīti, bruto	30,069	4,602	1,550	5,612	4,261	46,094
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	25,547	4,594	1,550	5,612	4,261	41,564
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums virs 30 dienām	-	8	-	-	-	8
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums vairāk par 90 dienām	4,522	-	-	-	-	4,522
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(249)	(52)	-	(65)	(342)	(708)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(249)	(52)	-	(65)	(342)	(708)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 30 dienām	-	-	-	-	-	-
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	-	-	-	-
Kopā kredīti, neto	29,820	4,550	1,550	5,547	3,919	45,386
Kredīti, kuri nav kavēti	25,298	4,542	1,550	5,547	3,919	40,856
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums virs 30 dienām	-	8	-	-	-	8
Kredīti, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	4,522	-	-	-	-	4,522
31.12.2016						
Kopā kredīti, bruto	32,766	12,309	6,078	6,013	5,061	62,227
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	32,766	12,305	6,078	6,013	4,599	61,761
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	-	4	-	-	-	4
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-	462	462
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(284)	(74)	-	(67)	(400)	(825)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(284)	(70)	-	(67)	(14)	(435)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 30 dienām	-	(4)	-	-	-	(4)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	-	-	(386)	(386)
Kopā kredīti, neto	32,482	12,235	6,078	5,946	4,661	61,402
Kredīti, kuri nav kavēti	32,482	12,235	6,078	5,946	4,585	61,326
Kredīti, kuri ir kavēti līdz 30 dienām	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	-	-	76	76

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts restrukturizācijas statuss, 2017. gada 31. decembrī ir 7 228 tūkst. EUR (31.12.2016: 13 403 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas vai nav iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Koncerna maksimālais kredītrisks saistībā ar pārskata par finanšu stāvokli posteņiem tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā.



Visi Bankas kredīti tiek vērtēti individuāli, katram kredītam tiek izvērtēts, vai nav iestājies viens vai vairāki kredītu zaudējumu notikumi. Papildus tam, ja Bankas aktīviem ir līdzīgas riska pazīmes (similar risk characteristics), Banka apvieno kredītus grupā un veic izvērtējumu kolektīvā līmenī.

2017. un 2016. gadā uzkrājumi kolektīvā izvērtējuma rezultātā tika izveidoti kredītiem, kuriem gan atmaksas avots, gan nodrošinājuma vērtība ir saistīti ar Krievijas Federācijas risku. 2017. un 2016. gadā kolektīvā izvērtējuma rezultātā papildus tika izveidoti uzkrājumi ņemot vērā to ģīlas vērtības attiecību pret kredīta atlikumu (loan-to-value). Abos gadījumos uzkrājumu apmērs noteikts kā procents no attiecīgo kredītu atlikuma un līdz ar to uzskaitē alocēts uz katru ekspozīciju. 2017. gadā un 2016. gadā vispārējie uzkrājumi kolektīvā izvērtējamā izvērtējuma rezultātā tika izveidoti arī tiem kredītkaršu limitiem, kas nav nodrošināti ar depozītiem. Šī uzkrājuma summa tiek uzskaitīta visai grupai, nealocējot uz katru karšu ekspozīciju.

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

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

g) Likviditātes risks

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

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

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

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, limitiem, ar kuru palīdzību tiek ierobežots Koncerna uzņemtais likviditātes risks, likviditātes riska stresa testēšanas, Koncerna bilances plānošanas un plāna „Likviditātes nodrošināšanas plāns krīzes apstākļos”.

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

Koncerna likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (turpmāk - KPNP) ietvaros, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

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



likviditātes rādītājs un LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs.

Finanšu risku pārvaldības daļa pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Koncerna likviditātes pozīciju, katru nedēļu tiek sniegti Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Koncerna likviditātes vadību pieņem ALCO un tos ievieš Resursu pārvalde.

Koncerns katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Koncerns atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2017. un 2016. gada 31. decembrī.

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



Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi	119,491	2,648	488	3,083	9,576	76	135,362	135,114
Subordinētie aizņēmumi	33	234	233	466	20,695	1,449	23,110	17,490
Ar kredītiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533	-
Neatvasinātās saistības kopā	122,057	2,882	721	3,549	30,271	1,525	161,005	152,604
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(19,424)	(1,202)	(8,053)	(5,632)	(1,636)	-	(35,947)	(34,994)
- Izejošās	18,731	1,170	8,064	5,027	1,638	-	34,630	34,324
Atvasinātās saistības kopā	(693)	(32)	11	(605)	2	-	(1,317)	(670)
Kopā	121,364	2,850	732	2,944	30,273	1,525	159,688	151,934

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi centrālajā bankā	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Noguldījumi	94,538	6,015	215	6,219	12,998	55	120,040	119,646
Subordinētie aizņēmumi	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Neatvasinātās saistības kopā	101,760	18,555	261	6,312	33,214	5,829	165,931	153,180
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
- Izejošās	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Atvasinātās saistības kopā	131	827	(1,287)	(1,496)	(37)	-	(1,862)	(1,023)
Kopā	101,891	19,382	(1,026)	4,816	33,177	5,829	164,069	152,157



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi	120,520	2,649	489	3,334	9,576	76	136,644	136,405
Subordinētie aizņēmumi	33	234	233	466	20,695	1,449	23,110	17,490
Ar kredītiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533	-
Neatvasinātās saistības kopā	123,086	2,883	722	3,800	30,271	1,525	162,287	153,895
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(19,424)	(1,202)	(8,053)	(5,632)	(1,636)	-	(35,947)	(34,994)
Izejošās	18,731	1,170	8,064	5,027	1,638	-	34,630	34,324
Atvasinātās saistības kopā	(693)	(32)	11	(605)	2	-	(1,317)	(670)
Kopā	122,393	2,851	733	3,195	30,273	1,525	160,970	153,225

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi centrālajā bankā	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Noguldījumi	94,700	6,245	219	6,427	13,616	55	121,262	120,844
Subordinētie aizņēmumi	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Neatvasinātās saistības kopā	101,922	18,785	265	6,520	33,832	5,829	167,153	154,378
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
Izejošās	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Atvasinātās saistības kopā	131	827	(1,287)	(1,496)	(37)	-	(1,862)	(1,023)
Kopā	102,053	19 612	(1,022)	5,024	33,795	5,829	165,291	153,355



Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Nepieciešamības gadījumā Koncerns un Banka spēs īsā termiņā realizēt likvidos aktīvus, lai izpildītu pieprasījuma saistības. Koncerna finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2017. gada 31. decembrī:

Koncerns '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,923	-	-	-	-	-	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	564	20	35	322	351	-	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	62,535	2,254	-	-	-	1	64,790
Kredīti un prasības pret klientiem	8,094	2,607	1,058	2,535	30,143	949	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	941	1,368	1 763	1,820	15,180	-	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	77	2,615	1,589	-	5,426	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	523	-	-	-	-	-	523
Finanšu aktīvi kopā	96,657	8,864	4,445	4,677	51,100	950	166,693
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	221	-	-	64	19	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	1	-	-	-	-	-	1
Noguldījumi	119,832	2,547	475	2,815	9,445	-	135,114
Subordinētie aizņēmumi	52	-	-	-	17,438	-	17,490
Ar kredītiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533
Finanšu saistības kopā	122,639	2,547	475	2,879	26,902	-	155,442
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	15,831	15,831
Kopā saistības un rezerves	122,639	2,547	475	2,879	26,902	15,831	171,273
Neto likviditātes pozīcija uz 2017.gada 31. decembri	(25,982)	6,317	3,970	1,798	24,198	(14,881)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2016.gada 31. decembri	(27,189)	(1,698)	4,714	13,858	13,909	(18,341)	-



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2017. gada 31. decembrī:

Banka ‘000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,923	-	-	-	-	-	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	564	20	35	322	351	-	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	62,453	2,254	-	-	-	1	64,708
Kredīti un prasības pret klientiem	8,094	2,607	1,058	2,535	30,143	949	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	941	1,368	1 763	1,820	15,180	-	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	77	2,615	1,589	-	5,426	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	523	-	-	-	-	-	523
Finanšu aktīvi kopā	96,575	8,864	4,445	4,677	51,100	950	166,611
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	221	-	-	64	19	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	1	-	-	-	-	-	1
Noguldījumi	120,873	2,547	475	3,065	9,445	-	136,405
Subordinētie aizņēmumi	52	-	-	-	17,438	-	17,490
Ar kredītiem saistītās saistības	2,533	-	-	-	-	-	2,533
Finanšu saistības kopā	123,680	2,547	475	3,129	26,902	-	156,733
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	15,698	15,698
Kopā saistības un kapitāls	123,680	2,547	475	3,129	26,902	15,698	172,431
Neto likviditātes pozīcija 2017.gada 31. decembrī	(27,105)	6,317	3,970	1,548	24,198	(14,748)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2016.gada 31. decembri	(27,121)	(1,932)	4,703	13,557	13,019	(17,940)	-



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēnesi	3 līdz 6 mēnesi	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,378	-	-	-	-	-	545	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	544	20	35	322	27	-	344	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	29,344	2,254	-	-	-	-	33,192	64,790
Kredīti un prasības pret klientiem	5,720	2,607	1,058	2,550	30,317	-	3,134	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	431	1,369	1,763	1,820	14,966	-	723	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	77	2,615	1,589	-	5,426	-	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	523	523
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	18,936	1,182	8,027	5,310	1,609	-	-	35,064
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	78,430	10,047	12,472	10,002	52,345	-	38,461	201,757
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	221	-	-	64	19	-	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	1	1
Noguldījumi	483	2,547	475	3,051	9,137	73	119,348	135,114
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	13,582	3,856	52	17,490
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	19,635	1,169	8,035	5,006	3,174	-	-	37,019
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	20,339	3,716	8,510	8,121	25,912	3,929	119,401	189,928
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	58,091	6,331	3,962	1,881	26,433	(3,929)	(80,940)	11,829
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	55,495	(2,810)	2,010	12,429	1,536	(4,494)	(59,304)	4,862

* Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

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



Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenošēši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,378	-	-	-	-	-	545	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	544	20	35	322	27	-	344	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	29,343	2,254	-	-	-	-	33,111	64,708
Kreditīti un prasības pret klientiem	5,720	2,607	1,058	2,550	30,317	-	3,134	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	431	1,369	1,763	1,820	14,966	-	723	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	77	2,615	1,589	-	5,426	-	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	523	523
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	18,936	1,182	8,027	5,310	1,609	-	-	35,064
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	78,429	10,047	12,472	10,002	52,345	-	38,380	201,675
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	221	-	-	64	19	-	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	1	1
Noguldījumi finanšu institūcijās	833	2,547	475	3,301	9,137	73	120,039	136,405
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	13,582	3,856	52	17,490
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	19,635	1,169	8,035	5,006	3,174	-	-	37,019
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	20,689	3,716	8,510	8,371	25,912	3,929	120,092	191,219
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	57,740	6,331	3,962	1,631	26,433	(3,929)	(81,712)	10,456
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	55,167	(3,043)	2,010	12,229	929	(4,494)	(59,304)	3,494

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

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



Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,724	168	26	-	5	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,275	9	-	-	8	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	15,506	45,595	3,305	36	348	64,790
Kredīti un prasības pret klientiem	35,432	7,791	1,911	251	1	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,648	11,424	-	-	-	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	4,208	5,499	-	-	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	213	310	-	-	-	523
Finanšu aktīvi kopā	90,006	70,796	5,242	287	362	166,693
Ārpusbalance (SWAP)	14,005	10,987	928	9,144	-	35,064
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	3	-	-	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	1	1
Noguldījumi	73,639	55,705	3,916	1,577	277	135,114
Subordinētie aizņēmumi	8,556	8,934	-	-	-	17,490
Finanšu saistības kopā	82,496	64,642	3,916	1,577	278	152,909
Kopā kapitāls un rezerves	15,831	-	-	-	-	15,831
Kopā saistības un rezerves	98,327	64,642	3,916	1,577	278	168,740
Ārpusbalance (SWAP)	7,638	16,785	2,243	7,766	-	34,432
Neto valūtas bilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(8,321)	6,154	1,326	(1,290)	84	(2,047)
Neto valūtas pozīcija 2017. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(1 954)	356	11	88	84	(1,415)
Neto valūtas bilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(20,630)	12,551	2,884	(162)	236	(5,121)
Neto valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(3,614)	(1,549)	82	78	237	(4,766)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālo banku	23,724	168	26	-	5	23,923
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,275	9	-	-	8	1,292
Prasības pret finanšu iestādēm	15,473	45,565	3,305	36	329	64,708
Kreditīti un prasības pret klientiem	35,432	7,791	1,911	251	1	45,386
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,648	11,424	-	-	-	21,072
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	4,208	5,499	-	-	-	9,707
Pārējie finanšu aktīvi	213	310	-	-	-	523
Finanšu aktīvi kopā	89,973	70,766	5,242	287	343	166,611
Ārpusbalance (SWAP)	14,005	10,987	928	9,144	-	35,064
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	3	-	-	-	304
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	1	1
Noguldījumi	74,775	55,858	3,917	1,578	277	136,405
Subordinētie aizņēmumi	8,556	8,934	-	-	-	17,490
Finanšu saistības kopā	83,632	64,795	3,917	1,578	278	154,200
Kopā kapitāls un rezerves	15,698	-	-	-	-	15,698
Kopā saistības un rezerves	99,330	64,795	3,917	1,578	278	169,898
Ārpusbalance (SWAP)	7,638	16,785	2,243	7,766	-	34,432
Neto valūtas bilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(9,357)	5,971	1,325	(1,291)	65	(3,287)
Neto valūtas pozīcija 2017. gada 31. decembrī	(2,990)	173	10	87	65	(2,655)
Neto valūtas bilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(21,520)	12,493	2,884	(161)	215	(6,089)
Neto valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(4,504)	(1,607)	82	79	216	(5,734)

h) Operacionālais risks

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

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



i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk - NILLTF) risks

NILLTF risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTF riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankā ir izveidotas īpašas klientu pārraudzības struktūrvienības, kurām jānodrošina Bankas klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzība darījumu attiecību laikā, kā arī jāveic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTF risku.

j) Atbilstības un reputācijas risks

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

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

FKTK 2015. gadā piemēroja Bankai 55 tūkstošu EUR soda naudu, kas saistīta ar vairākiem nelieliem trūkumiem NILLTF iekšējās kontroles sistēmā, ko pēc FKTK uzskatiem bija nepieciešams uzlabot. Banka ir ieviesusi attiecīgus pasākumus, kuri pēc vadības viedokļa tika realizēti, lai nodrošinātu iekšējās kontroles trūkumu identifikāciju, un samazinātu atbilstības risku nākotnē, izņemot atsevišķas zemāk minētas lietas. Pēc 2015.gada pārbaudes Bankā vairs netika veiktas klātienēs audita pārbaudes no FKTK puses. Lūgums pievērst uzmanību arī 36. pielikumam “Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma”.

Lai palīdzētu izvērtēt Bankas atbilstības procedūras labākajai starptautiskajai praksei, Banka piesaistīja starptautiskus neatkarīgos konsultantus, lai pārskatītu tās NILLTF programmas.

2016. gadā ASV uzņēmumi Exiger LLC un Lewis Baach Kaufmann Middlemiss izvērtēja Bankas NILLTF programmu, pārbaudot tās atbilstību ASV uzraudzības iestāžu prasībām (Likums par banku slepenību (BSA), ASV pretterorisma likums (USA PATRIOT ACT)), kā arī prasību īstenošanas



noteikumiem – ASV Finanšu departamenta ārvalstu ieguldījumu kontroles birojs (OFAC) un Federālās finanšu iestāžu uzraudzības padomes BSA/AML uzraudzības rokasgrāmatā (FFIEC Manual) noteiktajām prasībām, saistītas izpildes darbības, Finanšu darījumu darba grupas sniegtajām norādēm un nozares labākajai praksei.

Galīgais pārskata ziņojums tika saņemts 2017. gada februāra beigās un tajā tika iekļauti 24 nepieciešamie elementi (ieteikumi) par atbilstību BSA / NILLTF / OFAC normatīvajiem aktiem un rekomendācijām.

Konstatētās nepilnības bija saistīti ar nepieciešamību:

- pilnveidot Bankas iekšējās politikas un procedūras;
- pastiprināt Bankas atbilstības funkciju neatkarību;
- tālāk attīstīt kvalitātes nodrošināšanas programmas;
- veikt NILLTF riska uzņēmuma mēroga novērtējumu;
- nodrošināt trauksmes signālu pārvaldīšanas un datu uzglabāšanas sistēmas izveidi izmantojot tīmekļu (web) risinājumus;

Uz doto brīdi gandrīz visi, pēc pārskatīšanas saņemtie ieteikumi, ir īstenoti. Atlikušie un līdz šim nerealizēti ieteikumi saistīti ar nepieciešamību pilnveidot trauksmes signālu pārvaldīšanas un datu uzglabāšanas sistēmas.

2017. gada decembrī Banka uzsāka iepriekš minētās pārbaudes ieteikumu ieviešanas un tās NILLTF iekšējās kontroles sistēmas vispārējās efektivitātes novērtēšanu. Šāda papildu izvērtēšana tika uzsākta saskaņā ar Bankas politiku, lai ik pēc 18 mēnešiem veiktu NILLTF iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudi. Pārbaude tika uzsākta 2018.gada februārī, sagaidāms, ka pārbaudes rezultāti būs pieejami līdz 2018.gada jūnijam.

Ņemot vērā notikumus un notikušos procesus finanšu sektorā kopš 2018.gada februāra, Bankas vadība plāno īstenot šādus Bankas NILLTF politikas uzlabojumus, tostarp arī šādus “zini savu klientu” kontroles elementus,:

- izveidot trauksmes signālu pārvaldīšanas un datu uzglabāšanas sistēmu izmantojot tīmekļu (web) risinājumus;
- pilnveidot kvalitātes nodrošināšanas programmas;
- pārtraukt sadarbību ar čaulas kompānijām;
- samazināt klientu daudzumu no valstīm ar palielinātu politisko un korupcijas risku.

Uz šo brīdi Bankai nav nenoslēgtas vai procesā esošas pārbaudes vai izmeklējumi attiecībā uz NIL vai citiem biznesa aspektiem.

k) Stratēģijas risks

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

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



attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem, tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.

5. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka un Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2017. gada 31. decembrī individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 20% (2016: 18,71%). 2017. gada 31. decembrī individuālais minimālais Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 12,21% (2016: 18,71%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 26,90 % (2016: 26,54 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 26,61 % (2016: 26,69%).

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

Tabulā apkopota informācija par Koncerna un Bankas kapitāla pozīciju 2017. un 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2017.gada Koncerns	2016.gada Koncerns	2017. gada Banka	2016. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	32,171	32,171	32,171	32,171
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	312	26	312	26
Uzkrātie zaudējumi	(16,724)	(12,790)	(16,857)	(13,191)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(336)	(1,818)	(337)	(906)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	15,451	17,617	15,317	18,128
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	11,343	15,713	11,343	15,713
Kopā otrā līmeņa kapitāls	11,343	15,713	11,343	15,713
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *	(1,902)	(2,533)	(1,902)	(2,533)
Kopā kapitāls	24,892	30,797	24,758	31,308
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	6,043	7,753	6,145	7,903
Tirgus riskā prasības	155	438	138	446
Operacionālā riskā prasības	1,205	1,091	1,160	1,037
Kopā kapitāla prasības	7,403	9,282	7,443	9,386
Kapitāla pietiekamības rādītājs	26.90%	26.54%	26.61%	26.69%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	15.67%	14.09%	15.44%	14.37%

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

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

Uz Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Koncernam tiek uzliktas saistības. Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.

6. Aplēses un spriedumi

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

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

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi nedrošiem parādiem*

Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, vērtības samazināšanās tiek novērtēta, pamatojoties uz 3. pielikumā aprakstīto grāmatvedības uzskaites politiku.

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīts uz Bankas vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēs darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

Banka novērtē kolektīvo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un prasību pret klientiem vērtības samazināšanās. Banka, lai veiktu kolektīvo novērtējumu, finanšu aktīvus grupē, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, kas liecina par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar līguma noteikumiem.

(ii) *Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās*

Aplēses uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās finanšu instrumentiem, izņemot kredītus un prasības pret klientiem, ir izklāstītas šajā sadaļā.

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu patieso vērtību ar tā sākotnējo iegādes vērtību. Koncerns atkarībā no tā, kādi dati ir pieejami, izmanto novērtēšanas metodes, pamatojoties uz tirgus cenām un līdzīgu produktu cenām vai citu pieejamo informāciju.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēs paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi un tā patiesajā vērtībā. Skatīt 17. un 18. pielikumu.

(iii) *Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums*

Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums tiek novērtēts katru gadu, diskontējot aplēsto nākotnes naudas plūsmu, ko rada naudu pelnošā vienība, izmantojot diskonta likmi, kas ir vienāda ar akcionāru sagaidīto kapitāla atdevi. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas, balstoties uz prognozēm un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā. Skatīt 22. pielikumu.

(iv) *Patiesās vērtības novērtēšana*

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

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām



iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām, ko ir akceptējusi ES. Tas ietver:

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

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

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

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

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

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 35. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.



7. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	41	-	41
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Prasības pret finanšu iestādēm	449	289	449	289
Kreditu un prasības pret klientiem	4,369	5,165	4,369	5,165
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	383	824	383	824
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	199	399	199	399
Citi procentu ienākumi	-	11	-	11
Kopā	5,400	6,729	5,400	6,729
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Saistības pret finanšu iestādēm	(106)	(30)	(106)	(30)
Noguldījumi	(492)	(2,180)	(504)	(2,192)
Subordinētie aizņēmumi	(1,005)	(890)	(1,005)	(890)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(67)	(73)	(67)	(73)
Kopā	(1,670)	(3,173)	(1,682)	(3,185)

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

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31.decembrī, nebija (31.12.2016: 51 tūkst. EUR). Procentu ienākumi, kas atzīti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu ieguldījumiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī attiecīgi bija 6 tūkst.EUR un 2 tūkst.EUR (31.12.2016: nebija).

8. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	951	1,497	725	1,248
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	932	804	932	804
Brokeru komisijas naudas	557	490	557	490
Maksa par strukturētiem produktiem	438	300	438	300
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	146	127	146	127
Citi	53	48	53	48
Kopā	3,077	3,266	2,851	3,017

9. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	216	202	209	202
Klientu piesaistīšanas komisijas	182	171	272	171
Samaksa par norēķiniem	85	58	84	58
Samaksa par kredītu apkalpošanu	-	69	-	69
Citi	-	1	-	1
Kopā	483	501	565	501



10. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	4,164	4,435	3,953	4,227
Profesionālie pakalpojumi	608	510	604	506
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	465	486	463	483
Reklāma un mārketinga	294	158	292	154
Saziņas un informācijas pakalpojumi	293	240	290	236
Maksājumu karšu izdevumi	223	218	223	218
Nomas un komunālie maksājumi	212	208	212	208
IT pakalpojumu izmaksas	185	175	185	175
Citi darbinieku izdevumi	52	92	52	90
Remonta un uzturēšanas izmaksas	50	37	50	37
Citi	546	700	535	692
Kopā	7,092	7,259	6,859	7,026

Revīzijas un citas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas administratīvo izdevumu postenī "Profesionālie pakalpojumi". Citas revīzijas un konsultācijas ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus, lai nodrošinātu pilnīgas regulēšanas prasības attiecībā uz depozitārija pienākumiem un noguldījumu garantiju fonda iemaksu pārskatu. Citi konsultatīvie pakalpojumi, kas saistīti ar atbilstības novērtēšanu pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma apkarošanas prasību apkarošanu, konsultācijas nodokļu jautājumos, ar SFPS 9 saistītās mācības un pakalpojumi, kas saistīti ar akcionāru struktūras izmaiņām.

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	57	36	53	32
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	4	4	4	4
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	4	4	4	4
Kopā	65	44	61	40

2017. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 84 (2016: 85), savukārt Bankā - 79 (2016: 80).

Darbinieku skaits Koncernā un Bankā gada beigās:

	Koncerns 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016	Banka 31.12.2017	Banka 31.12.2016
Vadība	6	6	3	3
Pārvalžu un daļu vadītāji	15	19	15	19
Pārējie darbinieki	66	57	64	55
Kopā perioda beigās	87	82	82	77



11. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Kopējie neto uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

'000 EUR	Koncerns 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016	Banka 31.12.2017	Banka 31.12.2016
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	66	(397)	66	(397)
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	(589)	(642)	(589)	(642)
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(386)	-	(386)	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	(35)	-	(35)
Atgūtie norakstītie aktīvi	4	-	4	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(905)	(1,074)	(905)	(1,074)

'000 EUR	Koncerns 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016	Banka 31.12.2017	Banka 31.12.2016
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	117	(397)	117	(397)
Pieaugums	(177)	(527)	(177)	(527)
Samazinājums	294	130	294	130
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri, t.sk.	(589)	(642)	(589)	(642)
Pieaugums	(589)	(1,108)	(589)	(1,108)
Samazinājums	-	466	-	466
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	(382)	-	(382)	-
Pieaugums	(382)	-	(382)	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	(35)	-	(35)
Valūtas kursu svārstību ietekme:	(51)	-	(51)	-
kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47)	-	(47)	-
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4)	-	(4)	-
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	(905)	(1,074)	(905)	(1,074)



12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(i) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Atliktais nodoklis				
Izmaiņa atliktā nodokļa aktīvā	(2,354)	1,135	(2,267)	1,140
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(3)	-	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,357)	1,135	(2,267)	1,140

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

Grozījumu pašreizējā redakcija paredz konkrētus pārejas nosacījumus, saskaņā ar kuriem nodoklis nav piemērojams iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtas nesadalītās peļņas sadalei (pašlaik nav noilguma) un par neizmantoto nodokļu zaudējumu summu būs iespējams samazināt atsevišķus nodokļu maksājumus (5 gadu periodā). Ja tiktu izmaksātas dividendes, šo pārejas nosacījumu ietekmē Koncernam būtu pozitīva ietekme no šīm pārejas normām, bet, tā kā atlikto nodokli aprēķina, balstoties uz nodokļa likmi, kas ir piemērojama nesadalītajai peļņai, atliktā nodokļa aktīvu nevar atzīt, kamēr peļņa nav sadalīta.

Koncernam un Bankai visu iepriekš atzīto atliktā nodokļa aktīvu atbilstoši likuma grozījumiem nācās norakstīt. Tā rezultātā pārskata periodā tika atzīti vienreizēji izdevumi vairāk nekā 2 miljonu EUR apmērā.

(ii) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

'000 EUR	Koncerns 2017	Koncerns 2016	Banka 2017	Banka 2016
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1,577)	(799)	(1,399)	(829)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15%	(237)	(120)	(210)	(124)
Nodokļu ietekme no:				
Neatskaitāmās izmaksas	415	129	385	129
Neapliekamie ienākumi	(177)	(165)	(175)	(166)
Likumdošanas izmaiņu rezultātā norakstīti atliktā nodokļa aktīvi	2,356	-	2,267	-
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa aktīvos	-	(979)	-	(979)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,357	(1,135)	2,267	(1,140)



13. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Nauda	545	377	545	377
Prasības pret centrālo banku	23,378	17,818	23,378	17,818
Starpsumma	23,923	18,195	23,923	18,195
Pieprasījuma noguldījumi bankās	30,909	28,552	30,827	28,382
Kopā	54,832	46,747	54,750	46,577

Prasības pret centrālo banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 958 EUR tūkstošu (2016: 1 381 EUR tūkstošu) apmērā.

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

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Aktīvi				
Kapitāla instrumenti				
Finanšu iestāžu akcijas*	316	453	316	453
Komerccabiedrību akcijas*	28	73	28	73
Kapitāla instrumenti kopā	334	526	334	526
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	895	2,283	895	2,283
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	53	77	53	77
Iespējas līgumi	-	1	-	1
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	948	2,361	948	2,361
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	1,292	2,887	1,292	2,887
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	285	1,234	285	1,234
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	19	109	19	109
Akciju cenu starpības līgumi	-	179	-	179
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	304	1,522	304	1,522
Saistības kopā patiesajā vērtībā	304	1,522	304	1,522
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	32,611	69,958	32,611	69,958
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,821	5,548	1,821	5,548
Akciju cenu starpības līgumi	-	659	-	659
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	34,432	76,165	34,432	76,165

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2017. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 1.29 milj. EUR (2016. gadā 2.89 milj. EUR) un finanšu saistības 0.3 milj. EUR (2016. gadā: 1.52 milj. EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi vai saistības.



15. Prasības pret finanšu iestādēm

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	800	10,682	718	10,512
OECD bankas ¹	28,784	17,416	28,784	17,416
Ne-OECD bankas	1,325	454	1,325	454
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	24,964	16,206	24,964	16,206
No BBB- līdz BBB+	3,745	1,210	3,745	1,210
No BB- līdz BB+	1,211	299	1,211	299
Ne zemāk par B+	148	875	148	875
Cits zemāks reitings	28	23	28	23
Nav reitinga	813	9,939	731	9,769
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām³				
A- un augstāk	25,046	26,122	24,964	25,952
No BBB- līdz BBB+	3,745	1,210	3,745	1,210
No BB- līdz BB+	1,211	299	1,211	299
Ne zemāk par B+	148	875	148	875
Cits zemāks reitings	28	23	28	23
Nav reitinga	731	23	731	23
Prasības uz pieprasījumu kopā	30,909	28,552	30,827	28,382
Termiņnoguldījumi⁴				
Latvijas komercbankas	10,638	190	10,638	190
OECD bankas ⁴	23,243	12,850	23,243	12,850
Ne-OECD bankas	-	899	-	899
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	20,971	5,692	20,971	5,692
No BBB- līdz BBB+	70	6,049	70	6,049
No BB- līdz BB+	-	545	-	545
Ne zemāk par B+	-	190	-	190
Nav reitinga	12,840	1,463	12,840	1,463
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām³				
No A- un augstāk	31,608	5,692	31,608	5,692
No BBB- līdz BBB+	70	6,049	70	6,049
Ne zemāk par BB	-	545	-	545
Ne zemāk par B+	-	190	-	190
Nav reitinga	2,203	1,463	2,203	1,463
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	33,881	13,939	33,881	13,939
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	64,790	42,491	64,708	42,321

1. Prasības uz pieprasījumu OECD bankām ietver atlikumus ar 4 darījumu partneriem (2016. 31. decembris: 4), no kuriem neviens nepārsniedz 19% (2016. gada 31. decembrī: 38%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgo darījumu partneru kredītreitingi nav zemāki par BBB+ 2017. gada 31. decembrī (2016. gada 31. decembrī: BBB).
2. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
3. Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem Latvijas komercbankai: "Swedbank" AS, Luminor Bank AS
4. Termiņnoguldījumi OECD bankās ietver atlikumus 4 finanšu institūcijās (2016. 31. decembris: 3), no kuriem individuāli neviens nepārsniedz 26% (2016. gada 31. decembrī: 14%) no kopējā termiņnoguldījumu atlikuma. 2017. gada 31. decembrī šo finanšu institūciju kredītreitingi nebija zemāki par BBB+ (2016. gada 31. decembrī: BBB+). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas Eiropas Savienībā.

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.



Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2017.gada 31.decembrī un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm. 2017. un 2016. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 26 % un 38 % no kopējā prasību apjoma. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm, kopējais apjoms 2017. gada 31. decembrī bija 52 368 tūkst. EUR (2016. gada 31. decembrī: 37 339 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret četrām bankām (2016. gada 31. decembrī: 4) ar kredītreitingu ne zemāku par A- (2016. gada 31. decembrī: BBB+).

16. Kredīti un prasības pret klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Privātzņēmumi	29,790	39,762	29,790	39,762
Privātpersonas	15,000	20,608	15,000	20,608
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	1,304	1,857	1,304	1,857
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	46,094	62,227	46,094	62,227
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(708)	(825)	(708)	(825)
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	45,386	61,402	45,386	61,402

Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi zaudējumiem
Uzkrājumi 2016. gada 31.decembrī	825
Kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8)
Kopēji aplēsto uzkrājumu samazinājums no finanšu aktīva pārklasifikācijas	(58)
Kopēji aplēsto uzkrājumu norakstīšana	(4)
Izmaiņas kopēji aplēstos uzkrājumos valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	(47)
Uzkrājumi 2017.gada 31.decembrī	708

2017. un 2016. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra divu un sešu pārstrukturētu aizdevumu ar kopējo prasības summu attiecīgi 7 228 tūkst. EUR un 13 403 tūkst. EUR apmērā. Attiecīgi šiem aizdevumiem kopēji aplēsto uzkrājumu apmērs 0 tūkst. EUR (zems LTV (Loan-to-value)) un 79 tūkst. EUR. 2018.gadā, viens no 2017.gada pārstrukturētajiem aizdevumiem ar kopējo prasības summu 4 522 tūkst. EUR, ir atgūšanas procesā. Ņemot vērā zemo LTV, bankas vadība ir pārliecināta, ka klienta saistības tiks dzēstas pilnībā.



Nākamās tabulas atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību ($LTV < 100\%$), un tiem aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību ($LTV \geq 100\%$).

'000 EUR	2017.gada 31. decembris Koncerns/Banka				2016.gada 31. decembris Koncerns/Banka			
	LTV < 100%		LTV $\geq 100\%$ un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV $\geq 100\%$ un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	29,371	62,348	698	-	30,393	76,855	2,373	1,270
Patēriņa kredīti	4,484	8,628	118	-	11,784	34,317	525	-
Reverse repo prasības	1,566	2,984	-	-	6,078	10,425	-	-
Hipotekārie kredīti	5,612	15,843	-	-	6,013	20,740	-	-
Citi	974	1,959	3,271	1,144	873	957	4,188	868
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	42,007	91,762	4,087	1,144	55,141	143,294	7,086	2,138
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem	(362)	-	(346)	-	(390)	-	(435)	-
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	41,645	91,762	3,741	1,144	54,751	143,294	6,651	2,138

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Kredīti un prasības pret klientiem				
Krievija	26,931	38,628	26,931	38,628
OECD valstis	12,844	6,499	12,844	6,499
Latvija	158	3,623	158	3,623
Citas valstis*	6,161	13,477	6,161	13,477
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	46,094	62,227	46,094	62,227
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem				
Krievija	(323)	(406)	(323)	(406)
OECD valstis	(45)	-	(45)	-
Citas valstis	(340)	(419)	(340)	(419)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(708)	(825)	(708)	(825)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	45,386	61,402	45,386	61,402

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

Kredītriska ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko izmantos kredīta atmaksai.



Būtiska kredītriska koncentrācija

2017. gada un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10 % no Koncerna un Bankas izsniegto kredītu summas.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25 % no Koncerna kapitāla. 2017. gadā un 2016. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.

17. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	2,380	4,673	2,380	4,673
Eiropas Savienība	8,052	9,606	8,052	9,606
Citu reģionu	2,494	-	2,494	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	12,926	14,279	12,926	14,279
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
Latvija	1,149	724	1,149	724
Eiropas Savienība	1,210	5,774	1,210	5,774
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2,359	6,498	2,359	6,498
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2,199	1,696	2,199	1,696
Latvija	1,109	-	1,109	-
Citu reģionu	1,755	1,508	1,755	1,508
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	5,063	3,204	5,063	3,204
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	20,348	23,981	20,348	23,981
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi un akcijas	724	216	724	216
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	724	216	724	216
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	21,072	24,197	21,072	24,197

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

2017. gada februārī Banka tika informēta, ka vienam no tās ieguldījumiem alternatīvajā investīciju fondā no 2016. gada 30. novembra tika pārtraukta aktīvu neto vērtības aprēķināšana. Banka ir saņēmusi informāciju, ka fonds uzsācis likvidācijas procesu, tādēļ fonda aktīvu neto vērtību 31.12.2017 un 31.12.2016. nevar apstiprināt. Ņemot vērā iespējamo līdzekļu atgūšanas apmēru nenoteiktību fonda likvidācijas laikā, Banka 31.12.2016. atzinusi fonda aktīvu neto vērtību nulles apmērā, samazinot to par 544 tūkst. EUR.



Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu kvalitāte:

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz A-	10,774	11,281	10,774	11,281
No BBB- līdz BBB+	1,093	1,885	1,093	1,885
No BB- līdz BB+	1,059	1,113	1,059	1,113
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	12,926	14,279	12,926	14,279
Finanšu iestāžu vērtspapīri				
No AAA līdz AA-	1,009	5,774	1,009	5,774
No B-	1,350	724	1,350	724
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	2,359	6,498	2,359	6,498
Komeršabiedrību parāda vērtspapīri				
No BB- līdz BB+	974	542	974	542
No B+ un zemāk	972	1,705	972	1,705
Nav reitnga	3,117 ²	957	3,117 ²	957
Komeršabiedrību parāda vērtspapīri kopā	5,063	3 204	5,063	3 204
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	20,348	23,981	20,348	23,981
Nefiksēta ienākuma instrumenti	724	216	724	216
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	21,072	24,197	21,072	24,197

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

18. Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	-	971	-	971
Eiropas Savienība	9,630	16,017	9,630	16,017
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	9,630	16,988	9,630	16,988
Finanšu iestāžu un komeršabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	77	513	77	513
Citas valstis	-	1,342	-	1,342
Finanšu iestāžu un komeršabiedrību parāda vērtspapīri kopā	77	1,855	77	1,855
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	9,707	18,843	9,707	18,843

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.



Līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu kvalitāte:

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz AAA+	2,091	6,657	2,091	6,657
No AA- līdz AA+	3,330	-	3,330	-
No A- un augstāk	524	5,492	524	5,492
No BBB- līdz BBB+	3,685	4,839	3,685	4,839
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	9,630	16,988	9,630	16,988
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri				
No BB- līdz BB+	-	474	-	474
No B+ un zemāk	-	868	-	868
Nav reitinga	77	513	77	513
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	77	1,855	77	1,855
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	9,707	18,843	9,707	18,843

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

19. Ieguldījums meitas sabiedrībā

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPAS kapitālā	1,874	1,874
Signet Asset Management Latvia IPAS		
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2017. gada 31. decembrī	100 %	
2016. gada 31. decembrī	100 %	

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	3	2
Īstermiņa aktīvi	1,494	1,510
Īstermiņa saistības	(34)	(26)
Neto aktīvi	1,463	1,486
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2017. gadu	Par 2016. gadu
Ienākumi	302	266
Izmaksas	(236)	(236)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(90)	(5)
Peļņa vai zaudējumi	(24)	25
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa	100%	100%
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā	(582)	-
Uzskaites vērtība	1,292	1,874

Gados, kas noslēdzās 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no ieguldījuma meitas sabiedrībā. Ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības zuduma aplēse ir uzrādīta 22. pielikumā.



19. Ieguldījums meitas sabiedrībā (turpinājums)

Banka 2013.gadā ir ieguldījusi 1 874 tūkstošus EUR meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPAS (iepriekš M2M Asset Management), kuras neto aktīvu vērtība 2017. gada 31. decembrī bija 1 463 tūkstoši EUR.

Bankas ieguldījumam meitas sabiedrībā tika veikts vērtības samazināšanās novērtējums, izmantojot atgūstamās vērtības noteikšanai tā lietošanas vērtību.

Novērtējumā tika izmantots diskontēto dividenžu modelis. Tika pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas ataino brīvo naudas plūsmu, kas pieejama dividenžu izmaksai akcionāriem. Diskonta likme tika aprēķināta, balstoties uz pašu kapitāla cenu, kas tika noteikta 11.50% apmērā. Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā.

Ņemot vērā kopējo neskaidrību par uzņēmējdarbības vidi Latvijas banku sektorā pēc notikumiem, kas minēti 36. pielikumā, un lai nodrošinātu konsekvenču lēmumam par 100% nemateriālās vērtības norakstīšanu Koncerna līmenī, Banka izmantoja konservatīvu prognozi nākotnes komisiju ieņēmumu izaugsmei, piemērojot ikgadējo pieauguma likmi amplitūdā līdz 5%. Rezultātā, Banka atzina vērtības samazināšanās zaudējumus 582 tūkstošu EUR apmērā Bankas ieguldījumam Meitas sabiedrībā.

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



20. Ieguldījums asociētajā sabiedrībā

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 % ar nolūku to realizēt viena gada laikā, attiecīgi minētais ieguldījums 2016.gadā tika klasificēts kā turēts pārdošanai. 2017.gadā veikto ieguldījumu palielināja par 128 tūkst. EUR līdz 672 tūkst. EUR apmēram, saglabājot līdzdalību 32%. Banka nerealizēja ieguldījumu līdz pārskata perioda beigām, tāpēc saskaņā ar SFPS prasībām tika pārklasificēts no kā turēts pārdošanai uz ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Banka saglabā sākotnējo ieguldījuma iegādes mērķi, respektīvi, pārdot to. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un netiek konsolidēts. Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	672	544

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2017. gada 31. decembrī	32 %
2016. gada 31. decembrī	32 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	1,726	1,523
Īstermiņa aktīvi	378	175
Īstermiņa saistības	(4)	(1)
Neto aktīvi	2,100	1,697
Bankas neto aktīvu daļa	32 %	32 %
	Par 2017. gadu	Par 2016. gadu
Izmaksas	(117)	(3)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Sabiedrības zaudējumi	(117)	(3)
Bankas zaudējumu daļa	32%	32%
Uzskaites vērtība	635	544

Vadība nolēma atlikt ieguldījuma pārdošanu tāpēc, ka pašreizējā projekta posmā peļņa no ieguldījuma atsavināšanas būtu mazāka nekā nākotnē, kad būs iespējams pilnībā realizēt paredzēto iekšējo peļņas normu no šī ieguldījuma. Vadība plāno iziet no ieguldījuma 12-24 mēnešos, kad veiksmīgi tiks uzsākta klinikas celtniecība. Tā kā dalību neizraisīja vienīgi notikumi vai apstākļi, kas nebija Bankas kontrolē, vadība pārklasificēja ieguldījumus asociētajā kategorijā. Salīdzinošā perioda bilances attiecīgi tika koriģētas. Pārklasifikācija neietekmēja neto aktīvus vai visaptverošo ienākumu pārskatu.



20. Ieguldījums asociētajā sabiedrībā (turpinājums)

Pārklasifikācijas ietekme uz Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2016.gada 31.decembrī:

'000 EUR	Iepriekš uzrādīts	Korekcija	Koriģētais atlikums
Aktīvi			
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā	-	544	544
Pārdošanai paredzētie aktīvi	544	(544)	-

Pārklasifikācijas ietekme uz Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par 2016.gadu:

'000 EUR	Iepriekš uzrādīts	Korekcija	Koriģētais atlikums
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā	-	(544)	(544)
Pārdošanai paredzētie aktīvu (iegāde)	(544)	544	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(544)	-	(544)



21. Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas			
2017. gada 1. janvārī	2,330	1,361	3,691
Iegādāts	-	152	152
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	2,330	1,512	3,842
Nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	714	810	1,524
Aprēķinātais nolietojums	143	181	324
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	857	990	1,847
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	1,473	522	1,995
Iegādes izmaksas			
2016. gada 1. janvārī	2,330	1,181	3,511
Iegādāts	-	180	180
2016. gada 31. decembrī	2,330	1,361	3,691
Nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	571	590	1,161
Aprēķinātais nolietojums	143	220	363
2016. gada 31. decembrī	714	810	1,524
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	1,616	551	2,167
2015. gada 31. decembrī	1,759	591	2,350

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas			
2017. gada 1. janvārī	2,330	1,328	3,658
Iegādāts	-	151	151
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	2,330	1,478	3,808
Nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	714	780	1,494
Aprēķinātais nolietojums	143	180	323
Norakstīts	-	(1)	(1)
2017. gada 31. decembrī	857	959	1,816
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	1,473	519	1,992
Iegādes izmaksas			
2016. gada 1. janvārī	2,330	1,148	3,478
Iegādāts	-	180	180
2016. gada 31. decembrī	2,330	1,328	3,658
Nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	571	563	1,134
Aprēķinātais nolietojums	143	217	360
2016. gada 31. decembrī	714	780	1,494
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	1,616	548	2,164
2015. gada 31. decembrī	1,759	585	2,344



22. Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Koncerns '000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2017. gada 1. janvārī	788	540	197	1,525
Iegādāts	-	85	22	107
Norakstīta nemateriālā vērtība	(788)	-	-	(788)
2017. gada 31. decembrī	-	625	219	844
Amortizācija				
2017. gada 1. janvārī	-	305	85	390
Aprēķināta	-	72	69	141
2017. gada 31. decembrī	-	377	154	531
Uzskaites vērtība				
2017. gada 31. decembrī	-	248	65	313
Iegādes vērtība				
2016. gada 1. janvārī	788	488	170	1,446
Iegādāts	-	52	27	79
2016. gada 31. decembrī	788	540	197	1,525
Amortizācija				
2016. gada 1. janvārī	-	199	68	267
Aprēķināta	-	106	17	123
2016. gada 31. decembrī	-	305	85	390
Uzskaites vērtība				
2016. gada 31. decembrī	788	235	112	1,135
2015. gada 31. decembrī	788	289	102	1,179

Banka '000 EUR	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība			
2017. gada 1. janvārī	540	196	736
Iegādāts	85	22	107
2017. gada 31. decembrī	625	218	843
Amortizācija			
2017. gada 1. janvārī	305	85	390
Aprēķināta	72	68	140
2017. gada 31. decembrī	377	153	530
Uzskaites vērtība			
2017. gada 31. decembrī	248	65	313
Iegādes vērtība			
2016. gada 1. janvārī	488	170	658
Iegādāts	52	26	78
2016. gada 31. decembrī	540	196	736
Amortizācija			
2016. gada 1. janvārī	199	68	267
Aprēķināta	106	17	123
2016. gada 31. decembrī	305	85	390
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	235	111	346
2015. gada 31. decembrī	289	102	391

Ņemot vērā kopējo neskaidrību par uzņēmējdarbības vidi Latvijas banku sektorā pēc notikumiem, kas minēti 36. pielikumā, Koncerns atzīst 100% nemateriālās vērtības samazināšanos, kas radusies pēc meitas sabiedrības iegādes 2013. gadā. Koncerns joprojām uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPAS ir nozīmīgs biznesa virziens, kuram ir ilgtspējīgas izaugsmes attīstības perspektīvas.



23. Citi aktīvi

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi				
Norēķini par maksājumu kartēm	523	1,037	523	1,037
Pārējie finanšu aktīvi	523	1,037	523	1,037
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Uzkrātie ieņēmumi	159	170	134	139
Avansa maksājumi	143	574	143	553
PVN pārmaxsa	22	43	17	43
Citi	44	31	44	29
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(6)	-	(6)
Pārējie nefinanšu aktīvi	368	812	338	758
Citi aktīvi kopā	891	1,849	861	1,795

24. Noguldījumi

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	119,384	92,893	120,060	93,051
Privātpersonas	42,500	31,662	42,500	31,662
Uzņēmumi	76,884	61,231	77,560	61,389
Termiņnoguldījumi	15,730	26,753	16,345	27,793
Privātpersonas	8,126	11,629	8,126	11,629
Uzņēmumi	7,604	15,124	8,219	16,164
Noguldījumi kopā	135,114	119,646	136,405	120,844

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	119,384	92,893	120,060	93,051
OECD valstis	72,913	66,052	72,913	66,052
Krievija	27,230	20,337	27,230	20,337
Latvija	10,205	4,862	10,881	5,020
Citas valstis	9,036	1,642	9,036	1,642
Termiņnoguldījumi	15,730	26,753	16,345	27,793
Latvija	5,778	5,710	6,393	6,750
OECD valstis	6,018	12,226	6,018	12,226
Krievija	1,543	3,917	1,543	3,917
Citas valstis	2,391	4,900	2,391	4,900
Noguldījumi kopā	135,114	119,646	136,405	120,844

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens klients, kura konta atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās klientu kontu vērtības. Šī atlikuma apjoms bija 15 240 tūkst. EUR.
2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klienti, kuru atlikumi pārsniedza 10 % no kopējās klientu kontu vērtības.



25. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	12,468	16,012	12,468	16,012
Uzņēmumi	5,022	5,022	5,022	5,022
Subordinētie aizņēmumi kopā	17,490	21,034	17,490	21,034

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

Subordinēto aizņēmumu kustības salīdzināšana ar naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā

'000 EUR	Koncerns 2017	Banka 2017
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1.janvārī	21,034	21,034
Subordinēto aizņēmumu līgumu pieaugums	-	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā	-	-
Citu izmaiņu ietekme		
Procentu izdevumi	1,005	1,005
Procentu maksājumi	(2,520)	(2,520)
Procentu maksājumi avansā	(2,029)	(2,029)
Citu izmaiņu ietekme kopā	(3,544)	(3,544)
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31.decembrī	17,490	17,490

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2017. un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divi subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2017	31.12.2016
Fiziska persona -nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	5,003	5,692
Juridiska persona -nerezidents	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,022	5,022



26. Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

2017. gadā tika veikta atliktā nodokļa aktīva atcelšana, kas radīja vienreizējus zaudējumus (skat. 12.pielikumu). Jaunajā nodokļu režīmā no 2018. gada 1. janvāra Koncerna uzņēmumiem uzņēmumu ienākuma nodoklis būs jāmaksā vienīgi par dividendēs izmaksātām summām (neatkarīgi no attiecīgā pārskata perioda peļņas) un par atsevišķiem izdevumiem, kas nodokļu nolūkiem tiek uzskatīti par peļņas sadali. Nesadalītajai peļņai jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā tiek piemēroti izdevīgi nosacījumi.

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2017. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2017. gada 31. decembrī	2017. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(69)	69	-	-	-
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	1	(1)	-	-	-
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	2,422	(2,422)	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	2,354	(2,354)	-	-	-
Nodokļa aktīva novērtējums				-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvi				-	-

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	46	(46)	-	-	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(79)	10	(69)	-	(69)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	-	1	1	1	-
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	1,252	1,170	2,422	2,422	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	1,219	1,135	2,354	2,423	(69)
Nodokļa aktīva novērtējums				(69)	69
Neto atliktā nodokļa aktīvi				2,354	-

Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2017. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(67)	67	-	-	-
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	1	(1)	-	-	-
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	2,333	(2,333)	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	2,267	(2,267)	-	-	-
Nodokļa aktīva novērtējums				-	-
Neto atliktā nodokļa aktīvi				-	-



Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	43	(43)	-	-	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(77)	10	(67)	-	(67)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	-	1	1	1	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	1,161	1,172	2,333	2,333	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	1,127	1,140	2,267	2,334	(67)
Nodokļa aktīva novērtējums				(67)	67
Neto atliktā nodokļa aktīvi				2,267	-

27. Uzkrājumi un ārpusbilances saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka ir pakļauti juridiskām darbībām un sūdzībām. Vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs finanšu stāvokli.

28. Pārējās saistības

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
Pagaidu saistības un nauda ceļā	474	717	474	717
Uzkrātie izdevumi	301	727	297	727
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	256	220	232	198
Nākamo periodu ieņēmumi	159	158	159	155
Citas saistības	74	68	158	67
Pārējās saistības kopā	1,264	1,890	1,320	1,864

29. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums:

'000 EUR	2017. gada 31. decembris		2016. gada 31. decembris	
	Akciju skaits	EUR	Akciju skaits	EUR
Reģistrētais pamatkapitāls 1. janvārī	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680
Slēgtā akciju emisija	-	-	47,858	3,350,060
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	459,582	32,170,740

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



2017.gada 31.decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2017. gada 31. decembris			2016. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Global Investors Limited	114,896	8,042,720	25.00 %	-	-	-
SIA "Hansalink"	102,487	7,174,090	22.30 %	-	-	-
Arkādijs Perelšteins	45,490	3,184,300	9.90 %	-	-	-
SIA "Fin.lv" *	40,360	2,825,200	8.79 %	-	-	-
Leonīds Kaplans	31,200	2,184,000	6.79 %	31,200	2,184,000	6.79%
SIA "DMD Holding"	27,080	1,895,600	5.89 %	27,080	1,895,600	5.89%
Roberts Idelsons	22,571	1,579,970	4.91 %	22,571	1,579,970	4.91%
Igors Rapoportš *	21,664	1,516,480	4.71 %	21,664	1,516,480	4.71%
Tatjana Rapoportā *	21,664	1,516,480	4.71 %	21,664	1,516,480	4.71%
Natālija Petkeviča	16,085	1,125,950	3.50 %	-	-	-
Solomans Rutenbergs	16,085	1,125,950	3.50 %	-	-	-
Andrejs Vdovins un ģimene	-	-	-	335,403	23,478,210	72.98%
Kopā	459,582	32,170,740	100 %	459,582	32,170,740	100 %

* kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 18.21 %

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

Pēc līguma parakstīšanas 2017. gada maijā visas līdzšinējam bankas vairākuma akcionāram Andrejam Vdovinam un viņa ģimenei piederošās akcijas ir pārdotas.

Rezerves

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

30. Operatīvā noma

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	142	139	142	139
Viens līdz pieci gadi	566	555	566	555
Ilgāk kā 5 gadi	755	878	755	878
Operatīvā noma kopā	1,463	1,572	1,463	1,572

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. Nomas perioda ilgums ir 15 gadi ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības. Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi tika atzīti 142 tūkst. EUR (2016. gadā: 139 tūkst. EUR).



31. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvu pārvaldīšanas operācijas

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

2017. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 140.25 milj. EUR (2016. gada 31. decembrī: 161.09 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 82.49 milj. EUR (2016. gada 31. decembrī: 101.27 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 57.76 milj. EUR (2016. gada 31. decembrī: 59.82 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2017. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 150.09 milj. EUR (2016: 164.79 milj. EUR).

32. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

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

'000 EUR	2017 Koncerns	2016 Koncerns	2017 Banka	2016 Banka
Atlīdzība vadībai	629	658	542	549

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2017 '000 EUR	31.12.2016 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	55	68
Noguldījumi		
Norēķinu konti	35	115



Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2017					31.12.2016			
	Meitas sabiedrība	Asociētā sabiedrība	Akcionāri*	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Akcionāri	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats									
Aktīvs									
Prasības pret kredītiestādēm	-		-	-	-	-	-	23	23
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	300	300	-	-	-	-
Kredīti	-	-	-	127	127	-	1,097	36	1,133
Kopā aktīvi	-	-	-	427	427	-	1,097	59	1,156
Pasīvs									
Noguldījumi	1,292	247	6	1,917	3,462	1,198	106	652	1,956
Kopā pasīvi	1,292	247	6	1,917	3,462	1,198	106	652	1,956
Peļņa vai zaudējumi									
Komisijas naudas ienākumi	93	14	2	22	131	3	3	10	16
Procentu ienākumi/(izdevumi)	(12)	-	34	112	134	(12)	48	15	51
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	-	-	-	-	-	-	5	-	5

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

2016.gada 31.decembrī Bankai bija divi nenodrošināti aizdevumi diviem no Bankas akcionāriem, tie 2017. gada laikā tika atmaksāti pilnā apmērā. Tā kā Meitas sabiedrības saistīto pušu darījumus veido darījumi tikai ar Banku, Koncerna saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.



33. Iekļātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Kreditēstādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	1	546	1	546
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	949	548	949	548
Līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi *	-	10,695	-	10,695
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	-	3,217	-	3,217
Kopā iekļātie finanšu aktīvi	950	15,006	950	15,006
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar iekļāto finanšu aktīviem *	-	12,500	-	12,500

*Iekļāti Latvijas Centrālajā bankā

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

34. Ārpusbilances saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti. Banka sniedz finanšu garantijas, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības. Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas dalījumā pa kategorijām ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

'000 EUR	Koncerns 2017. gada 31. decembris	Koncerns 2016. gada 31. decembris	Banka 2017. gada 31. decembris	Banka 2016. gada 31. decembris
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	1,977	5,000	1,977	5,000
Garantijas	-	2,846	-	2,846
Kreditlīnijas	1	1,343	1	1,343
Neizlietotais kredītlimits	609	616	609	616
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	2,587	9,805	2,587	9,805



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

2017	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	344	948	-	1,292
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19,712	-	1,360	21,072
	20,056	948	1,360	22,364
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	304	-	304
	-	304	-	304
2016				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	526	2,361	-	2,887
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	22,324	-	1,873	24,197
	22,850	2,361	1,873	27,084
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,522	-	1,522
	-	1,522	-	1,522

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

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Kopā
2017			
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	-	1,873	1,873
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	125	125
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	(178)	(178)
Iegādes	-	7,939	7,939
Norēķini	-	(8,399)	(8,399)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	-	1,360	1,360
2016			
Atlikums 2016. gada 1. janvārī	85	6,254	6,339
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(59)	(69)	(128)
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	(167)	(167)
Pārklasifikācija no cita līmeņa	-	992	992
Iegādes	-	5,160	5,160
Norēķini	(26)	(10,297)	(10,323)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	-	1,873	1,873



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Kopā
2017			
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	-	(450)	(450)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	125	125
Vērtības samazinājums pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	(575)	(575)
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	(178)	(178)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	(178)	(178)
2016			
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	(59)	(98)	(157)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(59)	-	(59)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	(98)	(98)
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	(167)	(167)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	(167)	(167)

Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfelī ir 6 obligāciju emitenti un viens fonds, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju, enerģētikas un finanšu sektorā. Viena obligāciju emitenta un viena fonda finanšu instrumenti tika pilnībā norakstīti, atzīstot efektu 2016.gada rezultātā. Precīza diskonta likme 0.00% - 10.75 % (2016: 0.00 % - 18.00 %), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti. Tādējādi Banka pieņem, ka par alternatīvo vērtējumu var izmantot diskonta likmi, kas atšķiras par 300 bāzes punktiem (4.15% vai 10.15%).

2017.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2017	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,360	(41)	41

2016.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem bija šāda ietekme uz Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2016	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,873	(56)	56



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	23,923	23,923
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	64,790	64,790
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	45,015	45,015	45,386
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,707	-	-	9,707	9,707
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	523	523
Finanšu saistības					
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	1	1
Noguldījumi	-	-	134,848	134,848	135,114
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,772	19,772	17,490
2016. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	18,195	18,195
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	42,491	42,491
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	61,693	61,693	61,402
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	18,843	-	-	18,843	18,843
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1,037	1,037
Finanšu saistības					
Noguldījums centrālajā bankā	-	-	-	12,500	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	37	37
Noguldījumi	-	-	117,688	117,688	119,646
Subordinētie aizņēmumi	-	-	21,092	21,092	21,034

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



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	23,923	23,923
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	64,708	64,708
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	45,015	45,015	45,386
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,707	-	-	9,707	9,707
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	523	523
Finanšu saistības					
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	1	1
Noguldījumi	-	-	134,923	134,923	136,405
Subordinētie aizņēmumi	-	-	19,772	19,772	17,490
2016. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 EUR	2. līmenis: '000 EUR	3. līmenis: '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	18,195	18,195
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	42,321	42,321
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	61,693	61,693	61,402
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	18,843	-	-	18,843	18,843
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1,037	1,037
Finanšu saistības					
Noguldījums centrālajā bankā	-	-	-	12,500	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	37	37
Noguldījumi	-	-	118,878	118,878	120,844
Subordinētie aizņēmumi	-	-	21,092	21,092	21,034

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



35. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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



36. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

2018. gada 12. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ('FinCEN') izdeva ziņojuma priekšlikumu ('NPRM') atbilstoši ASV PATRIOT Act 311 sekcijai par vienu no Latvijas lielākajām bankām. 2018. gada 19. februārī pēc noguldījumu aizplūšanas no šīs institūcijas Eiropas Centrālā banka ('ECB') deva norādījumu vietējam banku uzraudzam ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. 2018. gada 24. februārī tika uzsākts šīs bankas darbības pārtraukšanas process.

2018. gada 17. februārī Latvijas Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs ('KNAB') aizturēja Latvijas Centrālās Bankas vadītāju ar kukuļošanu saistītā lietā. Abiem notikumiem ir ietekme uz Latvijas banku sektoru un tā starptautisko reputāciju.

Ņemot vērā iepriekš aprakstīto, Banka pašlaik koncentrē savu uzmanību uz attiecīgajiem riska pārvaldīšanas aspektiem, turpinot pilnveidot iekšējos kontroles elementus un veikt citas darbības, lai attīstītu savu biznesu un nodrošinātu jebkādu noziedzīgu darījumu pazīmju efektīvu identificēšanu kā aprakstīts 4. pielikumā.

Koncerna un Bankas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās attīstības potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu, ja tāda būs. Balstoties uz šobrīd pieejamo informāciju, vadība ir pārliecināta, ka līdz šim Bankas veiktie pasākumi ir pietiekoši un atbilstoši, lai šajos apstākļos novērstu jebkādu regulatīvos, atbilstības un reputācijas riskus, un Bankas un Koncerna darbība netiks būtiski ietekmēta attiecībā uz uzraudzības/regulatīvajiem aspektiem.

2018. gada martā Latvijas varasiestādes paziņoja par ieceri veikt grozījumus normatīvajos aktos, lai aizliegtu Latvijā strādājošajām bankām apkalpot čaulas veidojumus. Atbilstoši finanšu pārskata datumā spēkā esošajam NILLTF likumam, par čaulas veidojumiem tiek klasificēti uzņēmumi bez reālas darbības, ko nosaka atbilstoši noteiktajiem kritērijiem. Primāri, čaulas veidojumi ir nerezidenti, un tie sastāda daļu no Bankas klientu bāzes. Sagaidāms, ka šis likumprojekts tiks pieņemts 2018. gada aprīlī un var stāties spēkā 2018. gada maijā. Latvijas varasiestādes arī paziņoja par nodomu būtiski samazināt nerezidentu noguldījumu apjomu Latvijas banku sistēmā.

Tāpat 2018. gada martā Bankai bija diskusija ar FKTK, kas bija speciāli veltīta Bankas stratēģisko darbības virzienu jautājumiem nākotnē. FKTK izteica savas gaidas, ka Banka turpinās tālāko sadarbības pārskatīšanu attiecībā uz klientiem no valstīm ar paaugstinātu korupcijas risku, proti, klientiem no Krievijas Federācijas un citām NVS valstīm, kas var izraisīt tālāku šo klientu portfeļa samazināšanos.

Tūlītēju un vidēja termiņa reaģēšanas pasākuma ietvaros Banka ir uzsākusi visu šo pārskatu datumā identificēto 81 čaulas veidojumu kontu slēgšanu, kuri bija identificēti kā čaulas veidojumi. Šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu izdošanas brīdī 19 konti bija neatgriežami slēgti, pārējie konti tiks slēgti, nevis pārstrukturēti, atbilstoši jaunajos tiesību aktos noteiktajos termiņos, bet ne vēlāk kā līdz 2018. gada 30. jūnijam.

2017. gada 31. decembrī šajos kontos noguldījumi bija 20 582 tūkstoši euro, un no to apkalpošanas pārskata 12 mēnešu laikā tika gūti ieņēmumi 587 tūkstošu euro apmērā (kas attiecīgi veido 15% un 21% no Bankas kopējiem noguldījumiem 2017. gada 31. decembrī un ieņēmumiem 2017. gadā).

2018. gadā līdz šo finanšu pārskatu datumam, Bankas darbība bija stabila, reputācijas krīzei, kas bija izraisīta ar notikumiem Latvijas finanšu tirgū, ir ierobežota ietekme uz Banku, izņemot noguldījumu samazinājumu par 37 473 tūkstošiem euro, ieskaitot 13 122 tūkstošu euro čaulas veidojumu noguldījumu, kā aprakstīts augstāk. Šajā periodā Bankas likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji joprojām bija ievērojami augstāki nekā minimāli noteiktie. Vadības novērtējumu Bankas un Grupas darbības turpināšanai lūgums skatīt 37. pielikumā.



37. Darbības turpināšana

a) Paredzēto grozījumu Latvijas normatīvajos aktos izvērtējums un Bankas atbilde.

Kā minēts 36. pielikumā "Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma", 2018. gada martā Latvijas Republikas valdība paziņoja par nodomu stiprināt valsts tiesiskos un normatīvos regulējumus, kuri attiecas uz banku sektoru. Kā daļa no iepriekš minētā, cita starpā, 2018. gada pirmajā pusē ir paredzēts ieviest izmaiņas arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un finanšu nozares tiesību aktos.

Papildus iepriekš minētajam tirgus dalībnieki veic pārrunas ar banku uzraugu, kā rezultātā var notikt vietējo finanšu iestāžu darbības pārorientēšana un ierobežošana saistībā ar starptautiskiem klientiem un tikt ieviests aizliegums apkalpot čaulas veidojumus saskaņā ar jauna NILLTF likuma prasībām.

Sagaidot augstāk minētos grozījumus ārējos normatīvajos aktos un ņemot vērā ar to saistītos riskus, Banka veica savas stratēģijas pārskatīšanu un ir veikusi diskusijas ar FKTK par iespējamām šīs stratēģijas izmaiņām. To rezultātā Banka saskaņā ar savu pašreizējo stratēģiju, kuras ietvaros tiek nodrošināti kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumi klientiem ar augstiem ienākumiem, ir ierosinājusi turpmāku klientu noguldījumu un klientu bāzes diversifikāciju, lai samazinātu klientu īpatsvaru, kas rada palielinātus reputācijas riskus Bankai (galvenokārt klienti no Krievijas un citām NVS valstīm). Šāda diversifikācija tiks panākta, pirmkārt, orientējoties uz tirgiem, kurus pārstāv Bankas lielākie akcionāri - Apvienotā Karaliste, Šveice un Latvija, un, otrkārt, iespējami izveidojot klātbūtni augstas izaugsmes tirgos Āzijā. Ņemot vērā nelielo Bankas bilances apjomu vadība ir pārliecināta, ka klientu bāzes diversifikācija, kas vajadzīga, lai veiksmīgi pārvaldītu reputācijas riskus, tiks sasniegta samērā īsā laikā.

Neatkarīgi no iepriekš minētajiem pasākumiem, Banka veic papildu kontroli pār Bankas attiecībām ar starptautiskiem klientiem, jo tā tiek stiprināta AML / CTF risku vispārējā iekšējā kontrole (skatīt arī 4. pielikumu).

b) Riska samazināšanas pasākumu ietekme uz Bankas prognozētajiem nākotnes finanšu rādītājiem.

2017. gada Bankas darbības rezultāti liecina, ka šis gads bija pārmaiņu gads Bankai un Koncernam. 2017. gada septembrī tika pabeigtas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Bankas likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji bija tādi kā tika plānoti - likviditāte 2017. gada 31. decembrī 87% un kapitāla pietiekamība 2017. gada 31. decembrī 26.61%. Tāpat, 2018. gada februāra un marta notikumi Latvijas finanšu tirgū līdz šim nav būtiski ietekmējuši Koncerna vai Bankas darbības rādītājus vai klientu uzvedību.

Šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdī Koncerns un Banka turpina izpildīt visus normatīvos rādītājus. Neskatoties uz to, Banka plāno izstrādāt un īstenot noteiktas izmaiņas Bankas 2018. gada un turpmāko gadu stratēģijās, kuras Bankas vadība plāno pabeigt sagatavot ne vēlāk kā līdz 2018. gada augustam.



37. Darbības turpināšana (turpinājums)

Banka plāno turpināt koncentrēties uz investīciju risinājumu piedāvāšanu saviem klientiem, vienlaikus samazinot ikdienas operāciju apkalpošanu un darījumus ar kapitālu. Banka sagaida, ka potenciālais ieņēmumu samazinājums no ikdienas operāciju apkalpošanas un darījumiem ar kapitālu tiks kompensēts, palielinot ienākumus no ieguldījumu pārvaldīšanas produktiem. Tas tiks panākts, turpinot Signet grupas ieguldījumu pārvaldīšanas produktu integrāciju Signet Bank produktu piedāvājumā, nodrošinot Bankas un Signet Asset Management Latvia IPAS ārpusbilances ieguldījumu pārvaldīšanas biznesa straujāku pieaugumu. Vienlaikus Banka plāno arī paplašināt un dažādot savu klientu bāzi, kā minēts iepriekš.

Banka sagaida, ka tās bilances lielums būtiski neizmainīsies salīdzinoši ar iepriekš apstiprināto 2018. gada budžetu un stratēģiskajām prognozēm 2019.-2020. gadam, tādēļ Bankai nebūs būtiski jāpielāgo procentu ienākumu prognozes, tomēr Banka plāno samazināt komisijas ieņēmumu prognozi.

Banka izvērtēja čaulas veidojumu kontu slēgšanas un pakāpenisku nerezidentu klientu skaita samazināšanas ietekmi, un nonāca pie secinājuma, ka iespējamais noguldījumu un ieņēmumu no šo uzņēmumu apkalpošanas zaudējums neietekmēs Bankas spēju turpināt darbību.

Šī finanšu pārskata apstiprināšanas brīdī čaulas veidojumu kontu slēgšana turpinās.

Lai kompensētu zaudētos ieņēmumus un panāktu stabilu rentabilitāti jaunajos apstākļos, Banka ir uzsākusi arī izmaksu samazināšanas programmu, kuras rezultātā samazināsies personāla izmaksas un ar tām saistītās izmaksas. Banka nesagaida būtiskas izmaiņas tās galvenajos normatīvajos rādītājos un plāno tos saglabāt esošajā līmenī.

c) Turpmākā darbības turpināšana

Bankas vadība ir pārliecināta, ka Bankas biznesa modeļa koriģēšanai paredzētās darbības un pasākumi būtiski neietekmēs tās finansiālo vai darbības stabilitāti. Cita starpā, kā aprakstīts iepriekš, sagaidāms, ka visi likumā noteiktie rādītāji pārsniegs nepieciešamos minimālos līmeņus. Tomēr ir sagaidāms, ka pārmaiņas kādā mērā ietekmēs izdevumu un ieņēmumu struktūru, kā arī izmainīs dažus biznesa procesus, kā minēts iepriekš. Izmaiņas klientu bāzē ļaus būtiski mazināt Bankas atbilstības un reputācijas risku.

Izvērtējot iepriekš izklāstītos faktus un apstākļus, šie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, un tajos nav iekļautas korekcijas, kas būtu nepieciešamas, ja Banka nebūtu piemērojusi grāmatvedības darbības turpināšanas principu. Bankas vadība pieņēma zināmus spriedumus un pieņēmumus saistībā ar iepriekš minētajiem nākotnes notikumiem, kas veido pamatu finanšu plāniem 2018. gadam un turpmākajiem gadiem, un ļāva vadībai secināt, ka ir atbilstoši turpmāk piemērot darbības turpināšanas principu konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā.



37. Darbības turpināšana (turpinājums)

Vadība atzīst, ka pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo notikumu nākotnes iznākumiem, kas zināmā mērā var likt apšaubīt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Galvenie šīs nenoteiktības avoti ir:

- Koncerna un Bankas spēja īstenot pasākumus, lai mazinātu likumdošanas, atbilstības un reputācijas riskus, kas izklāstīti iepriekš a) apakšpunktā;
- Koncerna un Bankas spēja veikt grozījumus savā darbības modelī, kā izklāstīts iepriekš b) apakšpunktā; un
- neskatoties uz to, ka vadībai nav informācijas par plānotajām FKTK pārbaudēm, kā viens no nenoteiktības avotiem paliek risks NILLTF jomā, kas pašlaik ir pastiprinātas uzmanības priekšmets (sk.4. pielikumu).

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Signet Bank AS (līdz 2017. gada 26. septembrim Bank M2M Europe AS) akcionāriem

Ziņojums par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši Signet Bank AS (līdz 2017. gada 26. septembrim Bank M2M Europe AS, "Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 7. līdz 83. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un atsevišķo un konsolidēto citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

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

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

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību

Vēršam uzmanību uz atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 36. piezīmi, kurā aprakstīti nesenie notikumi Latvijas Republikas (LR) finanšu sektorā. Pēc šiem notikumiem 2018. gada martā Latvijas Republikas valdība izteica nodomu stiprināt finanšu sektora tiesisko regulējumu. Šo pasākumu ietvaros cita starpā 2018. gada pirmajā pusgadā ir paredzēts ieviest grozījumus LR noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) un finanšu sektora normatīvajos aktos, it īpaši nosakot aizliegumu apkalpot tā sauktās čaulas kompānijas.

Reaģējot uz šiem faktiem un apstākļiem, kā aprakstīts 37. piezīmē, Banka ir apņēmusies veikt izmaiņas tās komercdarbības modelī, lai nodrošinātu tā atbilstību regulatora ieteikumiem un paredzamajam nākotnes likumdošanas ietvaram. Atsevišķas izmaiņas Bankas stratēģijā ir plānots izstrādāt un ieviest 2018. un turpmāko gadu laikā, un vadība sagaida, ka papildinātās stratēģijas sagatavošana tiks pabeigta ne vēlāk kā 2018. gada augustā. Šī ziņojuma datumā Banka ir sākusi īstenot atsevišķus pasākumus ar tūlītēju un vidēja termiņa ietekmi, ieskaitot darījumu attiecību pārtraukšanu ar klientiem, kurus Banka uzskata par tādiem, kas atbilst likumā noteiktajiem čaulas kompānijas kritērijiem, un pakāpenisku nerezidentiem sniegto pakalpojumu apjoma samazināšanu. Šī ziņojuma datumā iepriekš minētais process joprojām tiek īstenots.

Sagatavojot pievienoto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, vadība ir izdarījusi vairākus būtiskus spriedumus un pieņēmumus, kas saistīti ar nākotnes notikumiem, kas aprakstīti 36. piezīmē, kas ir ļāvuši vadībai izdarīt secinājumu par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šī atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanā ir atbilstoša. Tomēr Bankas un Koncerna spēja turpināt darbību cita starpā ir atkarīga no savlaicīgas iepriekš minēto pasākumu īstenošanas, no Bankas un Koncerna spējas uzskatāmi parādīt, ka koriģētais komercdarbības modelis ir dzīvotspējīgs, kā arī no Bankas un Koncerna spējas atbilstoši reaģēt uz izaicinājumiem un riskiem, kas raksturīgi to komercdarbības modelim, ieskaitot galvenokārt NILLTFN atbilstības aspektus.

Kā norādīts 37. piezīmē, šie notikumi un apstākļi kopā ar citiem 37. piezīmē minētajiem apstākļiem liecina, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav modificēts attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Papildus apstākļiem, kas aprakstīti sadaļā *Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību*, zemāk minētos jautājumus mēs esam noteikuši kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Kredītu vērtības samazināšanās (atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats)	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<i>Konsolidētajā un atsevišķajā finanšu pārskatā uzrādītā aizdevumu bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī: 46 094 tūkstoši EUR; 2017. gadā atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 70 tūkstoši EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 708 tūkstoši EUR.</i> <i>Mēs atsaucamies uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. piezīmes j) (i) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 4. piezīmes f) apakšpunkts un 16. piezīme (finanšu informācija).</i> Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā svarīgu revīzijas apstākli, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara būtisks spriedums un sarežģīti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu. Saskaņā ar piemērojamiem finanšu pārskatu standartiem Banka un Koncerns veic vērtības samazināšanās novērtējumu gan atsevišķiem riska darījumiem, gan kredītportfeļiem kopumā. Individuāli uzraudzītiem riska darījumiem Banka ir izveidojusi specifiskus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un atsevišķos gadījumus arī uz aplēsto ķīlas (kas vairāmā gadījumā ir nekustamais īpašums) patieso vērtību. Vērtības samazinājuma uzkrājumi portfeļa grupām tiek atzīti riska darījumiem ar līdzīgām iezīmēm, un tie atspoguļo zaudējumus, kas ir radušies, bet individuālu riska darījumu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājums portfeļa grupām tiek noteikts, izmantojot tādus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus kā kredīta attiecība pret ķīlas vērtību vai aizņēmēja atrašanās vieta.	Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā: • veicām substantīvās revīzijas procedūras pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, kontroles pār zaudējumu notikumu identificēšanu, riska darījumu klasifikācijas kategorijās "peļņu nesošs" vai "peļņu nenesošs" atbilstību, uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu un pār kredītu ķīlu vērtības aplēšanu. • atlasot atsevišķus kredītus ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, uzraugāmo sarakstā iekļautus un/vai pārstrukturētus kredītus, kredītus aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās un riska darījumus ar kavētiem maksājumiem, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar atbildīgajiem kredītmenedžieriem, kritiski izvērtējām, vai nepastāv vērtības samazinājuma izraisītājnotikumi; • gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājuma izraisītājnotikumi, ieguvām informāciju no atbildīgajiem kredītmenedžieriem, lai apstiprinātu viņu sagatavotās nākotnes naudas plūsmas prognozes, kas tika izmantotas kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtējām tādus svarīgākos izdarītos pieņēmumus kā diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu pašu vērtēšanas speciālistus), prognozētos darbības rādītājus, kā arī, kur saistoši, ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodus. Balstoties uz iepriekš minētajām procedūrām, izstrādājām savas aplēses par konkrēto kredītu atgūstamo vērtību un salīdzinājām tās ar Bankas aplēsēm, kā arī pieprasījām paskaidrojumus par būtiskām atšķirībām; • pārbaudījām portfeļa grupu vērtības samazināšanās izvērtējumā izmantoto ievades datu precizitāti un novērtējām galvenos izdarītos pieņēmumus, piemēram, kredīta

	attiecību pret ķīlas vērtību vai aizņēmēja ģeogrāfiskā sadalījuma informāciju; • kritiski izvērtējām uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās vispārējo pamatotību, ieskaitot bruto peļņu nenesošo riska darījumu īpatsvaru kopējos bruto riska darījumos un peļņu nenesošo kredītu uzkrājumu segumu; • izvērtējām par finanšu instrumentiem sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, it īpaši attiecībā uz kredītiem piešķirto kategoriju, ieskaitot informāciju, kas atklāta par vērtības samazinājumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.
Ieguldījuma meitas sabiedrībā un ar to saistītās nemateriālās vērtības vērtības samazināšanās (atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats)	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<i>Atsevišķajā finanšu pārskatā uzrādītā ieguldījuma meitas sabiedrībā bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī: 1 874 tūkstoši EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 582 tūkstoši EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 582 tūkstoši EUR.</i> <i>Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītās nemateriālās vērtības (no meitas sabiedrības iegādes) bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī: 788 tūkstoši EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 788 tūkstoši EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 788 tūkstoši EUR.</i> Atsaucē uz finanšu pārskatu pielikumu: 3. piezīmes a) (i) un (iv) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 19. un 22. piezīme (finanšu informācija). Vienīgo meitas sabiedrību Signet Asset Management Latvia IPAS, kura klientiem sniedz aktīvu pārvaldības pakalpojumus, Banka iegādājās 2013. gada 11. novembrī. Katrā pārskata perioda beigu datumā vadība izvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā vai ar to saistītās nemateriālās vērtības vērtība varētu būt samazinājusies, un izvērtējumā tiek ņemtas vērā tādas pazīmes kā ievērojami zaudējumi pārskata periodā, negatīvs pašu kapitāls vai nav sasniegti budžetā	Veikto procedūru ietvaros, cita starpā: • izvērtējām, vai valde ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazināšanās pārbaudes. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Bankas finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtēta tās stratēģija un vēsturiskie izaugsmes rādītāji salīdzinājumā ar pagātnē sagatavotām prognozēm; • identificējot vērtības samazinājuma pazīmes, izvērtējām valdes izdarītos pieņemumus un aplēses, kas bija izmantotas, lai noteiktu ieguldījuma un nemateriālās vērtības NPV atgūstamo vērtību. Novērtējuma ietvaros, cita starpā: ○ izvērtējām konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazinājuma modeļu atbilstību, salīdzinot tos ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām un pārbaudot modeļu matemātisko precizitāti un integritāti; ○ piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtējām tādu galveno pieņemumu pamatotību kā, cita starpā, izaugsmes rādītāji, salīdzinot tos ar meitas sabiedrības vēsturiskajiem finanšu

paredzētie finanšu rezultāti. Konstatējot šādas pazīmes, Banka aplēš atgūstamo vērtību ieguldījumam un tai naudu pelnošajai vienībai, uz kuru ir tikusi attiecināta nemateriālā vērtība ("nemateriālās vērtības NPV"), nosakot augstāko no to lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, izmantojot dividenžu pieauguma modeli Lai noteiktu ieguldījuma meitas sabiedrībā un ar to saistītās nemateriālās vērtības atgūstamo vērtību, valdei ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām no pamatdarbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm. Ņemot vērā iepriekš aprakstītos apstākļus, ieguldījuma meitas sabiedrībā un ar to saistītās nemateriālās vērtības samazinājumu mēs noteicām par galveno revīzijas jautājumu.	rādītājiem, vadības plāniem un prognozēm, kā arī intervējot vadības pārstāvjus, bet pārbaudes attiecībā uz diskonta likmēm tika veiktas, salīdzinot tās ar bezrisku likmi, nozares beta rādītāju, tirgus riska prēmiju un alfa komponentu; ○ novērtējām Bankas un Koncerna sagatavoto prognožu uzticamību, salīdzinot faktiskos finanšu rezultātus ar iepriekš veiktajām prognozēm. • veicām neatkarīgu jūtības analīzi par to, kā vērtības samazinājuma testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, galvenokārt izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs. • izvērtējām, cik atbilstošu informāciju Banka un Koncerns ir sniegušas par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izdarīti, aplēšot ieguldījuma meitas sabiedrībā (Banka) un ar to saistītās nemateriālās vērtības (Koncerns) atgūstamo vērtību.
---	--

Ziņošana par citu informāciju

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

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 3. un 4. lapā,
- Bankas padomes un valdes sastāvs, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 5. lapā
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 6. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi (Noteikumi Nr. 46), prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 46.

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

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

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

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

Revidentu atbildība par konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana

var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā 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 Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2017. gada 7. novembrī personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Bank AS atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 5 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;



- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Bankas un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši šādus pakalpojumus, kuri nav izklāstīti ne atsevišķajām un konsolidētajām finanšu pārskatam pievienotajā Vadības ziņojumā ne arī Bankas atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2018. gada 24. aprīlī

Inna Talanova
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.206



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