

**AS „MERIDIAN TRADE BANK”**  
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie  
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās  
2017. gada 31. decembrī

**SATURS**

---

	<b>lpp.</b>
<b>VADĪBAS ZIŅOJUMS</b>	<b>3-6</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU</b>	<b>7</b>
<b>PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU</b>	<b>8</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:</b>	
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR     FINANŠU STĀVOKLI</b>	<b>9-10</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI     ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS</b>	<b>11</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN     REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS</b>	<b>12</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS     PLŪSMAS PĀRSKATS</b>	<b>13</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS</b>	<b>14-79</b>
<b>REVIDENTU ZIŅOJUMS</b>	<b>80-86</b>

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

---

### Cien./god. klienti, sadarbības partneri, akcionāri!

2017. gadā AS "Meridian Trade Bank" (Banka) turpināja aktīvu darbu pie Bankas biznesa modeļa pārveides un pilnveidošanas, liekot uzsvāru uz atbilstības un kontroles uzlabošanu, mūsdienu tehnoloģijām, kā arī vietējo klientu loka paplašināšanu.

Bankas prioritāte ir pakalpojumu klāsta un apjoma paplašināšana vietējiem klientiem, kas arī tika īstenots 2017. gada laikā, palielinot Latvijas un Lietuvas klientu noguldījumu īpatsvaru no 40% līdz 44%. 2017. gada 31. decembrī Banka ieņēma 7. vietu starp Latvijas bankām pēc aktīvo klientu skaita. Fokusējoties uz mazo un vidējo biznesu, Banka kreditē Latvijas tautsaimniecību - 96% no visiem kredītiem ir izsniegti vietējiem uzņēmumiem un privātpersonām. Kopējais klientu skaits 2017. gada 31. decembrī sasniedza gandrīz 40 tūkstošus, 92% no tiem ir Latvijas un Lietuvas rezidenti.

Īpašu uzmanību 2017. gadā un 2018. gadā Banka veltīja atbilstības kontroles pilnveidošanai. Uzsākts darbs ar mērķi nodrošināt Vispārīgās datu aizsardzības regulas (VDAR) prasību ieviešanu un ievērošanu. VDAR prasības ir piemērojamas sākot ar 2018. gada 25. maiju. Veikta datu apstrādes risku analīze, visu datu apstrādes procesu identifikācija un analīze, apstiprināts VDAR prasību ieviešanas plāns, iecelts datu aizsardzības speciālists, izstrādāta Personas datu apstrādes un aizsardzības politika, veiktas Bankas iekšējās apmācības. Personas datu apstrādes principi tiek ņemti vērā katra Bankas procesa ietvaros. Ņemot vērā pastiprinātas prasības attiecībā uz datu aizsardzību, un nemitīgi augošas prasības informācijas sistēmu drošībai, Banka pastāvīgi pilnveido informācijas sistēmas. Nodrošināta atbilstība likumdošanas aktu jaunajām prasībām, t.sk. grozījumiem likumā "Par nodokļiem un nodevām" par informācijas sniegšanu Valsts Ieņēmumu dienestam par fiziskajām personām; Kontu reģistra likuma prasībām, sniedzot likumā atrunātus datus Valsts ieņēmumu dienesta pārziņā esošajam Kontu reģistram. 2018. gada 1. janvārī stājās spēkā 9. SFPS aizvietojošais 39. SGS. Jauna standarta ieviešanas ietvaros Banka sadarbojas ar ārējo konsultantu un ir ieguldījusi nepieciešamus resursus, lai iegūtu atbilstošas prasmes un apkopot vēsturiskus datus uz nākotni vērstā vērtības samazināšanās modeļa nolūkiem. Banka izstrādāja 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un ieguva kompetences.

Raksturojot notikumus, kas skar Latvijas finanšu nozāres un Bankas attīstību jāatzīmē, ka 2018. gada 13. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ('FinCEN') izdeva ziņojuma priekšlikumu 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 deva norādījumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome 2018. gada 12. jūnijā ārkārtas sēdē ir pieņēmusi lēmumu atļaut minētajai bankai sākt pašlikvidācijas procesu. 2018. gada 17. februārī Latvijas Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs aizturēja augsti stāvošu valsts ierēdni ar kukuļošanu saistītā lietā. Šiem notikumiem ir būtiski negatīva ietekme uz Latvijas banku sektoru un tā starptautisko reputāciju. Regulatīvā vide noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTF) jomā kļuvusi vēl stingrāka; Latvijas finanšu iestādēm jāturpina strauji mazināt riskus, kas rodas apkalpojot ārvalstu klientus. Likumdošanas līmenī ir pieņemta prasība aizliegt apkalpot „čaulas veidojumus” jeb juridiskās personas, kurām nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību. Bankas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē situāciju, kā arī veic pasākumus, kā norādīts 43. pielikumā. Turpinot uz vietējiem klientiem orientētas stratēģijas īstenošanu un klientu bāzes riska samazināšanu, 2018. gada 11 mēnešu laikā periodā Latvijas un Lietuvas klientu noguldījumu īpatsvars Bankas noguldījumu portfelī palielinājās un sasniedza 56%.

NILLTF riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no Bankas stratēģiskā attīstības plāna prioritātēm, tāpēc pārskata periodā tā ir aktīvi uzlabojusi NILLTF riska pārvaldīšanas sistēmu. Banka regulāri veic NILLTF riska ekspozīcijas noteikšanu, vērtēšanu un analīzi, nepieļaujot būtisku risku paaugstināšanos. 2017. gadā strauji mainīgās regulatīvās vides rezultātā Banka ir pievērsusi lielu vērību NILLTF riska pārvaldīšanas metožu attīstībai iespējami efektīvākajā veidā, lai sasniegtu augstus NILLTF novēršanas standartus, pilnībā ievērojot saistošo normatīvo aktu prasības un savlaicīgi veicot nepieciešamos uzlabojumus un investīcijas gan personāla resursos, gan tehnoloģijās. Banka ir pilnveidojusi NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanu un riska kontroli, tai skaitā iegādājusies un uzsākusi lietot patstāvīgi atjaunojamas datu bāzes no ACCUITY. Banka ir ieviesusi jaunu daudzpakāpju klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmu no FICO Tonbeller (SIRON) un piemērojusi savus darba procesus, ieviešot vairāku pakāpju klientu akceptācijas sistēmu, nodrošinot, ka

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

---

augstāka riska klientu izvērtēšanu un akceptāciju var veikt tikai augstāka līmeņa darbinieks. Banka ir ieviesusi klientu darījumu uzraudzības automatizētās sistēmas no FICO Tonbeller (SIRON) un veikusi to pielāgošanu darba procesiem un riska pārvaldīšanai. Tika ieviesta ACCUITY sistēma darījumu kontrolei pirms to izpildes un veikta tās integrācija ar citām Bankas sistēmām. Notiek regulārs darbinieku kvalifikācijas novērtēšanas process atbilstoši NILLTF riska pārvaldīšanas procedūrās noteiktajiem principiem, lai noteiktu kvalifikācijas līmeni un mērītu resursu pietiekamību stratēģijā paredzētā NILLTF riska pārvaldīšanai. Bankas darbinieki paaugstināja savu zināšanu līmeni ārējās apmācībās ar ārvalstu ekspertu līdzdalību, tai skaitā ACAMS, bet kopumā Bankas speciālisti apguvuši 40 apmācību kursus NILLTFN jomā. Svarīgi pieminēt, ka Banka ir pilnībā ieviesusi neatkarīgo ASV konsultantu kompānijas Lewis Baach Kaufman Middlemis un EXIGER sniegtās rekomendācijas NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes paaugstināšanai.

2018. gadā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārbaudes rezultātiem, tika noslēgts administratīvais līgums starp Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Banku, nosakot Bankai tiesiskos pienākumus un piemērojot soda naudu. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piemērotā soda nauda tika apmaksāta lēmuma noteiktajā termiņā un neietekmēja Bankas ikdienas darbību un klientu apkalpošanu. Atbilstoši administratīvajam līgumam Banka apņēmas nodrošināt šādas neatkarīgas NILLTFN riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes:

- 1) par klientu bāzes riska klasifikācijas atbilstību;
- 2) par NILLTF risku pārvaldībai pielietojamā informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma atbilstību;
- 3) par NILLTFN jomas Bankas iekšējās kontroles sistēmas atbilstību.

Pirmās divas pārbaudes un neatkarīgi vērtējumi no zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte tika iegūti 2018. gada vidū, saņemot novērtējumu un papildus rekomendācijas attiecīgās jomas pilnveidei. Banka līdz 2018. gada beigām ir ieviesusi visus neatkarīgā izvērtējuma rezultātā izteiktos priekšlikumus un rekomendācijas, pilnveidojusi NILLTF informācijas tehnoloģiskā nodrošinājuma tehniskās funkcijas kā arī ieviesusi papildus funkcionalitāti, un detalizēti dokumentējusi Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmas funkcionalitāti. Bankas kopējais neatkarīgs izvērtējums par iekšējās kontroles sistēmu NILLTFN jomā tiek plānots 2019. gada sākumā, par ko jau ir noslēgts attiecīgs līgums ar zvērinātu revidentu komercsabiedrību Deloitte.

Atbilstoši administratīvajam līgumam Banka 2018. gadā turpināja aktīvu darbu pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas, atbilstoši Bankā apstiprinātam pasākumu plānam iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai NILLTF jomā. Būtiskākā pasākumu daļa tika veikta 2018. gada otrajā pusē, veicot grozījumus un papildinājumus NILLTFN reglamentējošos dokumentos, kā arī pilnveidojot klientu darījumu uzraudzības automatizētās sistēmas darbību, scenārijus un atskaites, padarot Bankas iekšējo kontroles sistēmu NILLTFN jomā efektīvāku un samazinot riskus. Banka līdz 2018. gada beigām ir veikusi arī visu klientu, kas pakļauti padziļinātai izpētei, atbilstības pārbaudi un revīziju, mērķtiecīgi samazinot klientu skaitu, kas varētu radīt Bankai pārāk augstu NILLTF risku.

2019. gadā turpināsies darbs pie NILLTFN jomas automatizācijas sistēmu pilnveidošanas un attīstības, kā arī aizdomīgu darījumu identifikācijas automatizēto scenāriju efektivitātes pilnveidošanas. Tāpat, Banka plāno turpināt veikt NILLTF riska ekspozīcijas samazināšanu, atsakoties no augsta riska klientiem, kā aprakstīts 43. pielikumā, veicot efektīvu uzraudzību un nepieļaujot aizdomīgu darījumu realizāciju.

Pārskata gada novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pieņēmusi lēmumu piemērot soda naudu AS "Meridian Trade Bank" EUR 889 tūkst. eiro apmērā un noteica Bankai tiesiskos pienākumus, lai novērstu konstatētos pārkāpumus iekšējās kontroles sistēmā kredītriska pārvaldības jomā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija norādīja, ka Banka jau ir uzsākusi darbības, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piemērotā soda nauda neietekmē Bankas ikdienas darbību un klientu apkalpošanu. Tomēr uz 2017. gada 31. decembri Banka bija joprojām pārsniegusi regulatīvi noteiktās kredītriska koncentrācijas prasības desmit gadījumos. 2018. gadā Banka turpināja strādāt kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanai un ievest nepieciešamos uzlabojumus tās iekšējās kontroles sistēmā kredītriska pārvaldīšanas jomā, t.sk. pieaicinot savā komandā nozares profesionāļus restrukturizācijas un piedziņas jomā.

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

---

Ar mērķi paplašināt Latvijas un Lietuvas klientu – rezidentu skaitu, tika veiktas vairākās akcijas gan privātām, gan juridiskām personām, tai skaitā reklāmas kampaņas reģionos, kuros Bankai ir klientu apkalpošanas centri. 2017. gadā Banka turpināja darbu pie klientu darījumu drošības uzlabošanas, ieviešot stingrāku klientu darījumu autentifikāciju internetbankā. Banka piedāvā klientiem mūsdienīgu, drošu un vienkāršu risinājumu – SMS autorizāciju. Klientu drošai un ērtai darbībai Banka pilnveidoja attālinātās klientu autentifikācijas metodes, ieviešot mobilo kodu kalkulatoru. Tika ieviestas 3D Secure sistēmas drošiem maksājumiem ar VISA un Mastercard norēķinu kartēm internetā un bezkontakta tehnoloģija Maestro maksājumu kartei. Pabeigts darbs pie Bankas maksājumu karšu dizaina nomaiņas. 2018. gada laikā Banka uzsāka izsniegt bezkontakta kartes, sāka piedāvāt saviem klientiem juridiskām personām mini POS terminālus. Banka turpināja maksājumu karšu pieņemšanas, t.sk. e-komercijas pakalpojuma, attīstību un spēja saglabāt un attīstīt e-komercijas klientu portfeli neatkarīgi no izaicinājumiem, kas skara Latvijas banku sektoru attiecībā uz ārvalstu klientu apkalpošanu.

Internetbankas funkcionalitātes pilnveidošanas nolūkos 2017. gadā tika paplašināts partneru saraksts, kuru pakalpojumus var apmaksāt, autorizējoties MultiNet internetbankā. Šī sadarbība atvieglo klientiem rēķinu apmaksas procesus, garantējot ātrumu un drošību maksājumu veikšanā.

Gada laikā Banka aktīvi darbojās sociālajos medijos ar mērķi paplašināt tās atpazīstamību un stiprināt zīmolu. Par godu Latvijas valsts simtgadei Banka izveidoja kalendāru ar Latvijas mākslinieku gleznu reprodukcijām, dāvinot tos Bankas klientiem un sadarbības partneriem, tādejādi popularizējot nacionālo mākslu.

Pārskata gadā Banka atzina zaudējumus no kredītportfeļa vērtības samazināšanas; savukārt, grupas līmenī tika atzīts negatīvais ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības rezultāts. Atzīto zaudējumu rezultātā, Banka un Koncerns neievēro FKTK noteikto individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī. Tāpat situācija pārskata gada beigās padarīja Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju ievērojami jutīgu pret jebkādu iespējamo papildus pašu kapitāla samazinājumu. Bankas un Koncerna vadība nepārtraukti uzrauga kapitāla pietiekamību un tādēļ kopā ar biznesa modeļa maiņu veic virkni pasākumu Bankas un Koncerna pelnītspējas un kapitāla stiprināšanai mainot tarifus, samazinot administratīvos izdevumus, realizējot kredītportfeļa kvalitātes un ienesīguma uzlabošanu, attīstot e-komerciju un maksājumu karšu biznesu; piesaistot akcionāru un subordinēto kapitālu kā aprakstīts 43. un 44. pielikumā. Pārskata periodā Banka, uzskatot to par prioritāru uzdevumu, veica aktīvu darbu ar potenciālajiem investoriem, lai izveidotu optimālo Bankas turpmākās darbības modeli.

Īstenojot Bankas transformācijai nepieciešamo pasākumu kopumu, 2018. gada decembrī notika pārmaiņas Bankas akcionāru sastāvā: Bankai pievienojas jauns mazākuma akcionārs. Veicinot korporatīvas pārvaldības stiprināšanu, 2018. gada 10. decembra ārkārtas akcionāru sapulcē tika ievēlēta Bankas Padome jaunajā sastāvā, nosakot 2018. gada 27. decembrī par jaunās padomes pilnvaru termiņa sākuma datumu. Bankas Padomē tika ievēlēti Jurijs Adamovičs, Ivars Grunte un Goča Tutberidze. Bankas jaunās padomes sastāvs nodrošinās optimālu ievēlēto kandidātu individuālo kompetenču un piemērotības kombināciju. J.Adamovičs ir kompetents un starptautiski atzīts profesionālis banku restrukturizācijas, uzņēmumu atvēršanas un pārmaiņu vadības jomās, kurš kā savu galveno prioritāti ir izvirzījis Bankas sagatavošanu stratēģiskā investora piesaistei. I.Gruntes, TGS Baltic vadošā partnera un Latvijas Zvērinātu advokātu kolēģijas Padomes locekļa, ievēlēšana Bankas padomes locekļa amatā ir nepārprotams signāls tirgus dalībniekiem par Bankas apņemšanos stiprināt iekšējo korporatīvo pārvaldības procesu un nodrošināt neatkarīgu interešu konfliktu novēršanas principu un sistēmas darbību. Savukārt, G.Tutberidzes galvenā loma jaunās Padomes sastāvā ir nodrošināt Bankas restrukturizācijas plāna ietvaros realizējamo pārmaiņu pēctecību, Bankas darbībai piemītošo specifisko risku pārvaldīšanas pārraudzību, kā arī demonstrēt stabilitāti Bankas ilggadējiem partneriem un klientu bāzei.

Vadība uzskata, ka pēc ieviestajām pārmaiņām Banka būs spējīga turpināt veiksmīgi piedāvāt konkurētspējīgus pakalpojumus iekšzemes un ES klientiem. Jaunais biznesa modelis saistīts ar Latvijas un Lietuvas klientu apkalpošanu, kura pamatā ir attīstīta klientu bāze un pakalpojumu pārdošanas kanāli. Vadība uzskata, ka jau paveiktie un turpmāk veicamie pasākumi spēs nostiprināt Bankas un Koncerna stāvokli, tomēr vairāku veikto un plānoto pasākumu kopējais rezultāts būs novērtējams nākotnē.

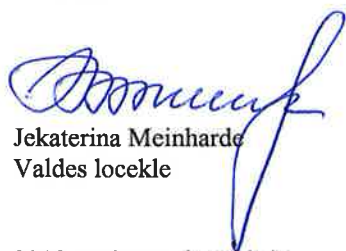
## VADĪBAS ZIŅOJUMS

---

Bankas vadība vēlas izteikt atzinību darbiniekiem un akcionāriem par ieguldījumu bankas attīstībā. Pateicamies mūsu partneriem un klientiem par uzticēšanos, augstu novērtējam mūsu veiksmīgo sadarbību!

Bankas vadības vārdā

Ar cieņu



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle



Ilze Pudiste  
Valdes locekle

2018. gada 21. decembris

## INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

---

### Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Goča Tutberidze	Padomes priekšsēdētājs	2014. gada 7. maijs
Natālija Prohorova	Padomes locekle	2014. gada 7. maijs
Valerijs Haliulins	Padomes loceklis	2018. gada 16. marts

2017. gadā Mihails Gaņevs un Andris Dzenis atstāja Padomes locekļa amatu.

### Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Jekaterina Meinharde	Valdes loceklis	2014. gada 5. decembris
Ilze Pudiste	Valdes locekle	2015. gada 16. aprīlis
Dmitrijs Kozlovs	Valdes loceklis	2018. gada 22. maijs

2017. gadā Svetlana Dzene atstāja Valdes locekļa amatu, 2018. gadā Ivars Lapiņš un Sergejs Golubčikovs atstāja Valdes locekļa amatu.

## ZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

---

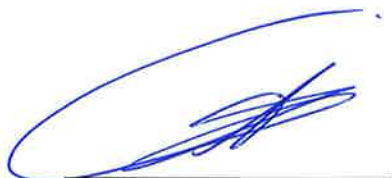
AS "Meridian Trade Bank" (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu, kā arī Bankas un tās meitas sabiedrības AS MTB Finance (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 79. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, un to 2017. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas un Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu, kredītiestādei saistošo Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Valdes un padomes vārdā:



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Ilze Pudiste  
Valdes locekle



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

2018. gada 21. decembris

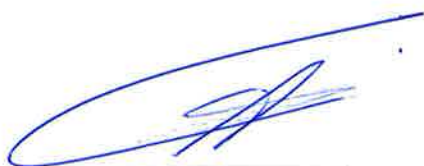


**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

AKTĪVI	Piezīme	2017	2017	2016	2016
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	103,546	103,546	71,626	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	21,429	21,429	33,140	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi:	8	6,356	6,356	16,962	16,962
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		6,356	6,356	16,962	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi:	9	32,478	32,478	53,283	53,283
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		32,195	32,195	53,063	53,063
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		283	283	220	220
Kredīti un debitoru parādi:		79,165	95,879	104,648	122,927
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	1,884	1,884	9,395	9,395
<i>Kredīti</i>	11	77,281	93,995	95,253	113,532
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:		3	3	2	2
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		3	3	2	2
Nemateriālie aktīvi		28	28	-	-
Pamatlīdzekļi	12	982	974	1,111	1,109
Ieguldījumu īpašumi	13	15,196	-	15,910	-
Pārējie aktīvi	14	11,673	9,313	6,256	4,129
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>270,856</b>	<b>270,006</b>	<b>302,938</b>	<b>303,178</b>

Pielikums no 14. līdz 79. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

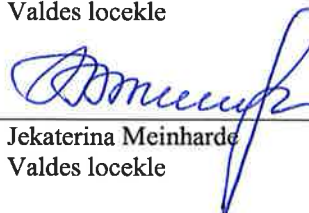
Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lappusei izsniegšanai 2018. gada 21. decembrī.



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Ilze Pudiste  
Valdes locekle



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

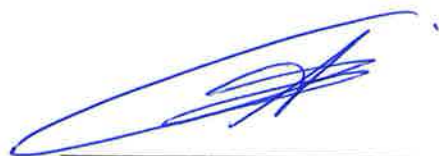
2018. gads 21. decembris

**BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

SAISTĪBAS	Piezīme	2017	2017	2016	2016
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	-	-	5	5
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		254,805	254,807	276,732	276,732
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>		-	-	-	-
<i>Noguldījumi</i>	16	249,422	249,424	270,118	270,118
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	5,383	5,383	6,614	6,614
Pārējās saistības	18	4,746	4,500	10,277	9,587
Atliktā nodokļa saistības	27	-	-	34	34
Uzkrājumi	19	171	168	154	152
<b>Kopā saistības</b>		<b>259,722</b>	<b>259,475</b>	<b>287,202</b>	<b>286,510</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	20	16,598	16,598	15,651	15,651
Akciju emisijas uzcelojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls	20	4,155	4,155	4,155	4,155
Patiesās vērtības rezerve		35	35	(93)	(93)
Uzkrātie zaudējumi		(9,914)	(10,517)	(4,237)	(3,305)
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem</b>		<b>11,134</b>	<b>10,531</b>	<b>15,736</b>	<b>16,668</b>
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>		<b>11,134</b>	<b>10,531</b>	<b>15,736</b>	<b>16,668</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>270,856</b>	<b>270,006</b>	<b>302,938</b>	<b>303,178</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	32	<b>5,110</b>	<b>5,110</b>	<b>3,029</b>	<b>3,029</b>

Pielikums no 14. līdz 79. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lappusei izsniegšanai 2018. gada 21. decembrī.

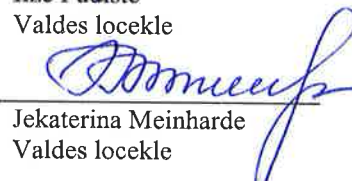


Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs

2018. gada 21. decembris



Ilze Pudište  
Valdes locekle



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDEJUMU UN PĀRĒJO  
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Piezīme	2017 Koncerns EUR'000	2017 Banka EUR'000	2016 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	21	3,922	4,020	5,465	5,759
Procentu izdevumi	22	(1,587)	(1,587)	(1,427)	(1,427)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>2,335</b>	<b>2,433</b>	<b>4,038</b>	<b>4,332</b>
Komisijas naudas ienākumi	23	6,653	6,651	5,296	5,288
Komisijas naudas izdevumi	24	(2,066)	(2,066)	(1,750)	(1,750)
<b>Neto komisijas ienākumi</b>		<b>4,587</b>	<b>4,585</b>	<b>3,546</b>	<b>3,538</b>
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	2,653	2,645	2,226	2,248
Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi		1,210	38	362	36
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(1,642)	(125)	(219)	(81)
<b>Neto pamatdarbības ienākumi</b>		<b>9,143</b>	<b>9,576</b>	<b>9,953</b>	<b>10,073</b>
Administratīvie izdevumi	26	(9,380)	(9,203)	(8,976)	(8,489)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11,13	(5,440)	(7,585)	(5,795)	(5,795)
<b>Zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>(5,677)</b>	<b>(7,212)</b>	<b>(4,818)</b>	<b>(4,211)</b>
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(5,677)</b>	<b>(7,212)</b>	<b>(4,818)</b>	<b>(4,211)</b>
<b>Pārējie visaptverošie zaudējumi</b>					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		128	128	334	334
<b>Pārējie visaptverošie zaudējumi pārskata periodā</b>		<b>128</b>	<b>128</b>	<b>334</b>	<b>334</b>
<b>Visaptverošie ienākumi zaudējumi kopā</b>		<b>(5,549)</b>	<b>(7,084)</b>	<b>(4,484)</b>	<b>(3,877)</b>

Pielikums no 14. līdz 79. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lappusei izsniegšanai 2018. gada 21. decembrī.

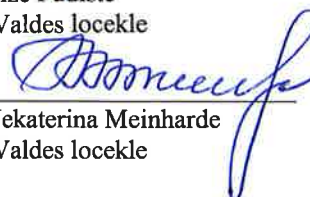


Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs

2018. gada 21. decembris



Ilze Pudiste  
Valdes locekle



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

## BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS 2017. GADA 31. DECEMBRĪ

## Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem

Koncerns EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrāti e zaudējumi)	Kapitāls kopā
<b>2015. gada 31. decembrī (koriģēts*)</b>	<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(427)</b>	<b>581</b>	<b>20,220</b>
<u>Visaptverošie zaudējumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(4,818)	(4,818)
<u>Pārējie visaptverošie ienākumi</u>						
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	334	-	334
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(93)</b>	<b>(4,237)</b>	<b>15,736</b>
Pamatkapitāla palielināšana	947	-	-	-	-	947
<u>Visaptverošie ienākumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(5,677)	(5,677)
<u>Pārējie visaptverošie ienākumi</u>						
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	128	-	128
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>16,598</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>35</b>	<b>(9,914)</b>	<b>11,134</b>
<b>Banka EUR'000</b>						
<b>2015. gada 31. decembrī (koriģēts*)</b>	<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(427)</b>	<b>906</b>	<b>20,545</b>
<u>Visaptverošie ienākumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(4,211)	(4,211)
<u>Pārējie visaptverošie ienākumi</u>						
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	334	-	334
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(93)</b>	<b>(3,305)</b>	<b>16,668</b>
Pamatkapitāla palielināšana	947	-	-	-	-	947
<u>Visaptverošie ienākumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(7,212)	(7,212)
<u>Pārējie visaptverošie ienākumi</u>						
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	128	-	128
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>16,598</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>35</b>	<b>(10,517)</b>	<b>10,531</b>

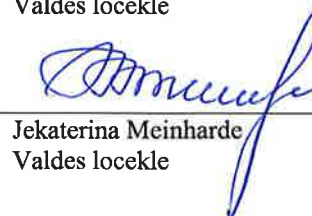
Pielikums no 14. līdz 79. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lappusei izsniegšanai 2018. gada 21. decembrī.

Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Ilze Pudiste  
Valdes locekle



Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

2018. gada 21. decembris


## BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2017	2017	2016	2016
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Naudas plūsmas no pamatdarbības</b>	<b>Piezīme</b>				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(5,677)	(7,212)	(4,818)	(4,211)
Pamatlīdzekļu nolietojums		310	307	260	247
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums		5,440	7,585	5,795	5,795
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā		705	-	280	-
Ieguldījumu īpašumu izslēgšana		26	-	180	-
Citas izmaiņas		128	128	334	334
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>932</b>	<b>808</b>	<b>2,031</b>	<b>2,165</b>
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)		97	97	(26)	(26)
Kredīti		12,532	11,952	(5,687)	(9,066)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(64)	(64)	(220)	(220)
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		31,475	31,475	15,050	15,050
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		(5,417)	(5,185)	1,279	265
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/ (samazinājums)		-	-	(711)	(711)
Pieaugums/ (samazinājums) noguldījumos		(20,695)	(20,694)	(3,224)	(3,229)
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums		(5,551)	(5,106)	(9,430)	(9,775)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>13,309</b>	<b>13,283</b>	<b>(938)</b>	<b>(5,547)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>					
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi		(208)	(199)	(282)	(282)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(17)	-	(4,609)	-
<b>Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>(225)</b>	<b>(199)</b>	<b>(4,891)</b>	<b>(282)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>					
Akciju emisija		947	947	-	-
Pakārtoto saistību samazinājums		(1,231)	(1,231)	(25)	(25)
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(284)</b>	<b>(284)</b>	<b>(25)</b>	<b>(25)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums</b>		<b>12,800</b>	<b>12,800</b>	<b>(5,854)</b>	<b>(5,854)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>113,350</b>	<b>113,350</b>	<b>119,204</b>	<b>119,204</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	28	<b>126,150</b>	<b>126,150</b>	<b>113,350</b>	<b>113,350</b>

Pielikums no 14. līdz 79. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lappusei izsniegšanai 2018. gada 21. decembrī.

  
Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs

  
Ilze Pudiste  
Valdes locekle

  
Jekaterina Meinharde  
Valdes locekle

2018. gada 21. decembrī

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

#### Informācija par Banku

AS „Meridian Trade Bank” (līdz 2014. gada 6. maijam AS „SMP Bank”) tika reģistrēta 1994. gadā Rīgā kā akciju sabiedrība „Multibanka” un darbojās saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. Bankai ir filiāle Liepājā, 14 norēķinu grupas Rīgā, kā arī norēķinu grupa Ventspilī, Daugavpilī, Olainē, Jelgavā, Saulkrastos, Jūrmalā un Krāslavā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Klaipēdā un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecība Maskavā, Krievijas Federācijā.

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS „MTB Finance” (turpmāk tekstā - Koncerns) finanšu pārskati. AS „MTB Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. AS “MTB Finance” pārvalda nekustamos īpašumus un sniedz līzīga pakalpojumus.

#### Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, “Komerclikums”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā - FKTK) noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar Banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

### 2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS

#### Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), piemērojot darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirgojamos vērtspapīrus un atvasinātos līgumus, kas uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša, tomēr pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu, kā aprakstīts 43. piezīmē. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī galvenie riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemt līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību.

Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvās prasības. Kapitāla pietiekamības aprēķins perioda beigās un plašāka informācija par pašreizējām un gaidāmajām kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta Kapitāla pārvaldības sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru.

Ņemot vērā notikumus Latvijas banku sektorā pēc pārskata perioda beigām, kas izklāstīti 44. pielikumā (*Notikumi pēc pārskata perioda beigām*), Bankas un Koncerna vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu, ja tāda būs. Balstoties uz šobrīd pieejamo informāciju, vadība ir pārliecināta, ka Bankā pieņemtie pasākumi ir pietiekoši un atbilstoši un Bankas un Koncerna darbība nav būtiski ietekmēta šo pārskatu parakstīšanas brīdī vai nākotnē.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

#### Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

– ieguldījumu īpašumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

### Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts savādāk. Euro ir Bankas un Koncerna funkcionālā valūta.

### 3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot 3. pielikuma beigās norādītās izmaiņas grāmatvedības politikās.

#### Konsolidācijas pamats

##### *Meitas sabiedrības*

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. 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. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Ieguldījums AS MTB Finance, kurā Bankai ir 100% līdzdalība un balsstiesības, Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

##### *Ieguldījumi pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrībās*

Koncerna ieguldījumi pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrībās ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Kopuzņēmums ir struktūra, kurā Koncernam ir kopīga kontrole, kuras ietvaros Koncernam ir tiesības uz struktūras neto aktīviem, nevis tiesības uz tās aktīviem un pienākumi attiecībā uz tās saistībām.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumā tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējā vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīga kontrole beidzas.

##### *Konsolidācijā izslēgtie darījumi*

Darījumi un norēķinu atlikumi starp Koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgta konsolidācijas gaitā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītam vērtības samazinājumam.

##### *Kontroles zaudēšana*

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu vai jebkuras ar to saistītas nekontrolējošās līdzdalības un citu pašu kapitāla komponentu atzīšanu. Gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja iepriekšējā meitas sabiedrībā saglabājas Koncerna ieguldījums, kontroles zaudēšanas brīdī tas tiek novērtēts patiesajā vērtībā.

##### *Ārvalstu valūtu konvertācija*

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālo Banku noteiktā kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika veikta iegāde vai noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Iegādes vērtībā ārvalstu valūtā novērtētie nemonetārie aktīvi un saistības tiek konvertēti uz funkcionālo valūtu, izmantojot darījuma datuma ārvalstu valūtas kursu.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti eiro pēc vidējā maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas pārvērtēšanas rezervēs, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu meitas sabiedrības debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā, tiek atzīti Pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

Valūta	Pārskata datums	
	31.12.2017	31.12.2016
USD	1.1993	1.0541
RUB	69.3920	64.3000

### Finanšu instrumenti

#### Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

*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 atpiršanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar identificētiem 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 pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

*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 fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

*Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības* ietver kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus, klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus, pakārtotas saistības un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiešās darījuma izmaksas, un pēc tam tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Subordinēto noguldījumu fiksētais termiņš ir vismaz pieci gadi to izveidošanas brīdī, un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām. Tāpat emitētie pakārtotie parāda vērtspapīri jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām.

#### Atzīšana

Kredītus, noguldījumus un parāda vērtspapīrus Banka un Koncerns sākotnēji atzīst datumā, kad tie izsniegti. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam vai Bankai.



## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### *Novērtēšana*

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi; un
- ieguldījumi kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās.
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un 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. Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana. 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. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

### *Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

### *Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevusi 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 un Banka pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu, kad tā noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

### *Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi*

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un darījuma puses saistības iekļaujot kreditoru parādos saskaņā ar atpirkšanas līgumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

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

### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumu, valūtas un procentu maiņas darījumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus sākotnēji atzīst pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Piemērojamās darījumu cenas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Koncerns un Banka neizmanto risku ierobežošanas uzskaiti.

### *Ieskaitīšana*

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

### **Pamatlīdzekļi**

Pamatlīdzekļus novērtē iegādes pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi. Izmaksas ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

Ēkas	5%
Mēbeles un automašīnas	20%
Datori	35%
Citi pamatlīdzekļi	20%

### **Nemateriālie aktīvi**

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns vai Banka iegādājas, tiek uzrādīti iegādes 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. Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

### **Aktīvu pārņemšana**

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka mēdz pārņemt īpašumus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas īpašumu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), īpašums tiek klasificēts saskaņā ar paredzamo īpašuma izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi. Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie finanšu nomas objekti) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi, un ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

### **Ieguldījumu īpašums**

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. No 2016. gada visi ieguldījumu īpašumi ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā ir atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgi vērtētāji veic regulāri.

### **Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Visas būtiskākās ienākumu un izdevumu kategorijas tiek atzītas, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumus atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā to uzkrāšanās brīdī, izmantojot aktīva/saistības efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus pelnoša finanšu instrumenta sākotnējo uzskaites vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīta 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 izmaksas, komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 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 pamatatirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām, kuri ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, vai informācija par to patieso vērtību ir jāsniedz finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši Finanšu direktoram.

Specifiskās kontroles ietver sevī:

- novērojamo cenu pārbaudi;
- modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtotu veikšanu;
- pārbaudes un apstiprināšanas procesu jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotos darījumus tirgū;
- būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīzi un izpēti;
- būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtības novērtēšanas pārbaudi, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda ir pieejama), salīdzināšanu ar citu pēc būtības līdzīgu finanšu instrumentu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējamo cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas un Koncerns specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka un Koncerns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

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

- pārbaudi, vai Banka un Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu 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 un Banka 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 (nekorģētas).
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).

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu 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 un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 40. piezīmē.

### Zaudējumi no vērtības samazināšanās

#### *Finanšu aktīvi*

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem 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 zaudējums 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.

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

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 kā peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā 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 atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā.

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.

#### *Nefinanšu aktīvi*

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka 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.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Galvenie aktīvi un naudu pelnošās vienības, ko izvērtē Koncerns, sastāv no ieguldījumu īpašumiem. Daži īpašumi vērtēti atsevišķi, kamēr citi tiek vērtēti kopumā kā naudu pelnošās vienības – attīstības projekti. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņā vai zaudējumos peļņas vai zaudējumu pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, izņemot nemateriālo vērtību, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai 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, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

### Saistības izsniegt kredītus

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

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

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopejo 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.

### 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 maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Vairākas Koncerna sabiedrības maksā ienākuma nodokli pie peļņas sadales (piemēram, dividendes). Bankas un Koncerna Latvijas meitas sabiedrībām sākot ar 2018. gadu jāmaksā ienākuma nodoklis no sadalītās peļņas. Tādējādi attiecībā uz Koncerna sabiedrībām, kas reģistrētas šajās jurisdikcijās, ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts kā izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas izņēmumu, atlikto nodokli sākotnēji neatzīst aktīvam vai saistībai darījumos, kas nav uzņēmumu apvienošana, ja darījums, kad tiek sākotnēji atzīts, neietekmē peļņu ne finanšu, ne nodokļu mērķiem. Atlikta nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atlikta nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atlikta nodokļa atlikumu aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi jurisdikcijās, kurās ienākuma nodokli ir jāmaksā par sadalītu peļņu (piem., dividenžu izmaksu), atlikta nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Atlikta nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja izpildīti konkrēti kritēriji. Atlikta nodokļa aktīvs attiecībā uz pagaidu atšķirībām un nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, kādā tiek plānota ar nodokli apliekamā peļņa, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atlikta ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Atlikta ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusī vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta līdz tādā apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajai peļņai, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atlikta ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Finanšu prognoze ir balstīta uz vadības prognozēm, kas ir ticamas un saprātīgas dotajos apstākļos.

### Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi Latvijas Bankā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Koncerns un Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### Noma

#### *Nomas klasifikācija*

Nomas klasifikācijas noteikšanai tiek ņemti vērā vienīgi ar nomātā aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un atbildības nomas perioda laikā. Riski ietver zaudējumu rašanās iespējamību neizmantotas kapacitātes vai novecojušu tehnoloģiju dēļ, kā arī aktīva vērtības samazināšanās rezultātā, bet atbildības ietver peļņu no aktīva vērtības pieauguma vai tā atlikušās vērtības realizācijas nomas perioda beigās. Savukārt riski, kas saistīti ar aktīva būvniecību pirms nomas uzsākšanas, būvniecības finansēšanu un pakalpojumu sniegšanas izmaksām, izmantojot nomāto aktīvu, neattiecas uz nomātā aktīva īpašumtiesībām nomas perioda laikā un, mūsdiā, nav jāņem vērā, nosakot nomas klasifikāciju. Nomas klasifikāciju nosaka nomas perioda sākumā, un tā netiek mainīta, izņemot gadījumus, kad tiek veiktas izmaiņas nomas līgumā.

#### *Finanšu noma*

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt vai arī netikt pārņemtas.

Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā debitoru parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto debitoru parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

#### *Operatīvā noma*

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma bez izpirkuma tiesībām, tiek pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

### Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam un Bankai 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.

Uzkrājumi pārstrukturēšanai tiek atzīti, kad Koncerns un Banka ir apstiprinājis detalizētu un oficiālu pārstrukturēšanas plānu un pārstrukturēšana ir vai nu sākusies, vai publiski izziņota. Nākotnes darbības izmaksām uzkrājumi netiek veidoti.

### Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Paziņotās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

### Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

### Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana

#### *a) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana*

2017. gada 1. janvāris 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:

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

- 9. SFPS - „Finanšu instrumenti” (aizvieto 39. SGS). Standarts stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiek piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams koriģēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez vēsturiskās informācijas pārvērtēšanas. Agrāka piemērošana ir atļauta.

Šo finanšu pārskatu datumā Banka un Koncerns izstrādā 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un ieguva kompetences. Ir apstiprināta 9. SFPS “Finanšu instrumenti” ieviešanas politika. Pašlaik norit darbs pie atsevišķiem uzlabojumiem. Paredzams, ka to attīstība turpināsies vēl kādu laiku pārskatāmajā nākotnē. Banka un Koncerns ir uzsācis projektu. Izveidota darba grupa, kura nodarbojas ar jaunā standarta grāmatvedības uzskaites un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, IT prasībām, nepieciešamajām procedūrām un instrukcijām, kā arī atbilstošu paredzamo kredītzaudējumu modeļu izstrādi. Darba grupā ir pārstāvēti risku pārvaldīšanas struktūrvienības un grāmatvedības speciālisti, kā arī par projekta ieviešanu atbildīgais valdes loceklis. 9. SFPS ieviešanas projekts tiek īstenots visa Koncerna ietvaros. Ja un kad nepieciešams, tiek piesaistīti ārēji speciālisti. Projekta ietvaros Koncerns ir izstrādājis un pārstrādājis dažādus modeļus, IT sistēmas, savukārt saistītie procesi un dokumentācija vēl tiek uzlabota, un šā procesa noslēgumā Banka un Koncerns var pārskatīt atsevišķus aspektus līdz šim ieviestajos modeļos. Koncerns ir pēc iespējas izmantojis esošās definīcijas, procesus, sistēmas, modeļus un datus, kas tiek izmantoti atbilstības un risku vadības mērķiem, lai ieviestu 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības, bet atsevišķās jomās bija nepieciešams ieviest jaunus modeļus un pārskatīt esošos modeļus. Koncerns ir ieguldījis resursus, lai iegūtu atbilstošus prasmes un vēsturiskus datus uz nākotni vērstā vērtības samazināšanās modeļa nolūkiem.

Svarīgākajiem aktīviem Banka un Koncerns izvērtēja vai finanšu aktīvs nes tikai līgumā paredzētos ienākumus, t.i. pamatsummu un procentus par naudas laika vērtību un kredītrisks (SPPI princips). Balstoties uz biznesa modeļu izvērtējumu nav sagaidāms ka izmaiņas klasifikācijas un novērtēšanas prasībās būtiski ietekmēs Bankas un Koncerna kredītus, kā arī riska darījumus ar vērtspapīriem, ieviešot jauno standartu. Atsevišķiem finanšu aktīviem Banka vēl turpina veikt SPPI izvērtējumu un papildus analīzi.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā gadījumā, ja tas atbilst šādam pazīmēm: a) aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un b) līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu. Turklāt Banka un Koncerns drīkst neatgriezeniski izvēlēties izmaiņas patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) pašu kapitāla instrumentam, kas netiek aktīvi tirgots, uzrādīt parējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Banka un Koncerns neplāno būtiski mainīt finanšu instrumentu klasifikāciju. Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu, Banka un Koncerns uzskata, ka lielāka aizdevumu un avansa maksājumu daļa, kredīti, skaidras naudas nodrošinājums atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un prasības pret finanšu institūcijām, kas saskaņā ar 39. SGS prasībām ir klasificēti kā aizņēmēju un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS tiks joprojām uzskaitīti amortizētā pašizmaksā.

Savukārt, līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, saskaņā ar 9. SFPS, tiks uzskaitīti amortizētā pašizmaksā. Pieejami pārdošanai parāda vērtspapīri, saskaņā ar 9. SFPS, tiks klasificēti kā patiesajā vērtībā uzrādītiem ar atspoguļojumu parējos visaptverošajos ienākumos. Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos zaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana. Tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus Banka un Koncerns turpinās uzskaitīt kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

9. SFPS ir izmantots “paredzamo zaudējumu” modelis, kas aizvieto 39. SGS “radušos zaudējumu modeli”, un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās vajadzēs atzīt pirms zaudējumu notikuma.

Banka un Koncerns sadalīja kredītus trīs grupās, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

1. grupa – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.
2. grupa – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā. Par būtisku kredītriska pieaugumu galvenajiem kritērijiem Banka un Koncerns paredz izmantot šādus: kredītņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā (watch list), kredīta kurš ir atkarīgs no nodrošinājuma, nodrošinājuma vērtības samazināšana zem kredīta atlikuma, negatīva nozares attīstības prognoze.
3. grupa – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies un tam pastāv objektīvi pierādījumi. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma darbības laikā paredzamos zaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji neatšķiras no 39. SGS metodoloģijas. Līdz ar to paredzams,

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

ka uzkrājumu apmērs būtiski nemainīsies. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas. Banka un Koncerns izmanto "default" (kredīti, kuriem netiek pildītas saistības) definīciju, lai klasificētu finanšu aktīvu 3. grupai, kura neatšķiras no Regulas 575/178. panta "default" definīcijas un t.i.: kavējums 90 un vairāk dienas (atsevišķiem produktiem agrāk), būtiska restrukturizācija, maksātnespēja vai bankrots, vai uzsāktas līdzīgas juridiskās procedūras vai citas norādes uz nespēju maksāt. Lai varētu kalibrēt un pielāgot paredzamo kredītzaudējumu modeli, Banka ir to lietojusi paralēli esošajam modelim kopš 2017. gada vidus.

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, Banka un Koncerns atzīs arī ņemot vērā augstāk minēt grupu dalījumu. Tomēr šajā gadījumā paredzamie zaudējumi nesamazina finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu pārskatā, un tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Banka un Koncerns izmantos "zema riska" jēdzienu attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Šādi instrumenti parasti iekļauj augstas kvalitātes tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un ir zema varbūtība, ka aizņēmēja spēja pildīt līgumā noteiktās saistības nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā samazināsies. "Zema riska" aktīviem zaudējumi tiks aprēķināti kā 1. grupas aktīviem.

Attiecībā uz dzīves cikla zaudējumiem vēl neizmantotām kredītsaistībām, Banka vērtēs:

a) kāda daļa no saistībām par kredītu izsniegšanu tiks izmantota paredzamā kredīta saistību dzīves cikla laikā, un b) rēķināt tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka sagaida saņemt no kredīta izmantotas daļas.

Dzīves cikla zaudējumus finanšu garantiju līgumiem Banka rēķinās, balstoties uz pašreizējo vērtību paredzamajiem maksājumiem, kuru mērķis ir atlīdzināt turētājam radušos zaudējumus, atskaitot summas, kuras garantijas devējs paredz saņemt no garantijas saņēmēja, debitora vai jebkādas citas puses.

Atjaunojamiem kredītiem (kreditkartēm un overdraftiem), zaudējumu apmēru Banka vērtēs, nosakot paredzamo periodu, kura laikā tā būs pakļauta kredītriskam, ņemot vērā kredītriska vadības pasākumus, kurus tā plāno veikt, tiklīdz kredītrisks būs pieaudzis, un kuru mērķis ir mazināt zaudējumu apmēru.

Samazinoties kredītriskam pastāv iespēja finanšu aktīvam pāriet no 3. grupas uz 2. grupu un no 2. grupas uz 1. grupu. Banka izmantos pietiekoši ilgu probācijas periodu, lai noteiktu iespēju finanšu aktīvam pāriet no 3. grupas uz 2. grupu un no 2. grupas uz 1. grupu.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai Banka un Koncerns ir izvēlēties lietot tā saucamo „EAD x PD x LGD” metodi, kur EAD ir riska darījums apjoms brīdī, kurā netiek izpildītas saistības, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai aplēstu varbūtības svērtās naudas plūsmas, Banka un Koncerns izmanto viena scenārija paredzamās naudas plūsmas metodi ar korekcijām par alternatīvu scenāriju makroekonomiskiem faktoriem.

Portfeļa līmeņa „EAD x PD x LGD” metodes ietvaros tiek noteikts katrs komponents atsevišķi un pēc tam notiek komponentu apvienošana portfeļa līmenī. PD novērtēšanai Banka izmantos migrācijas matricas, pamatojoties uz finanšu aktīvu portfeļa vēsturiskiem rezultātiem, kuri ir koriģēti, lai atspoguļotu nākotnes prognozes. EAD novērtēšanai Banka izmantos maksājumu grafikus, kuri nepieciešamības gadījumā tiek koriģēti ar priekšapmaksu, kā arī ņemot vērā ārpusbilances darījumus.

Plānotajā modeļu validēšanā tiks pārbaudīti ievades dati, pamatojošie pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades dati, salīdzinot tos ar reversa testēšanas rezultātiem. Reversa testēšanu plānots veikt, salīdzinot vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem.

Banka un Koncerns ir 9. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējuma pēdējā posmā. Aplēstā ietekme no pašreizējo uzkrājumu atcelšanas un jaunu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās izveidošanas atbilstoši 9. SFPS prasībām ir neto pieaugums uzkrājumu apjomā 1.8 miljoniem eiro Koncernam un Bankai. Pieaugums galvenokārt saistīts ar kredītiem. Tas samazina kapitāla un rezervju apjomu. Lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas negatīvu ietekmi un Bankas un Koncerna kapitāla radītājiem Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Banka un Koncerns izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) minētos pārējās nosacījumus 5 gadu periodā attiecībā uz 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). 2018. gada laikā ir atļauts atgriezt pašu kapitālā 95% no uzkrājumu summas paredzamajiem zaudējumiem. Koncerns un Banka ņem vērā 9. SFPS ieviešanas ietekmi plānojot savu nākotnes darbību un paredz pasākumus negatīvas ietekmes mazināšanai kā aprakstīts 43. pielikumā.

- 16 SFPS – „Nomas” (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS. Jaunais standarts izveido nomas



## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav radušies citi apstākļi. Tiesības lietot aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Iznomatājiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā; tāpēc Koncerns kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi, ja tas būtu ieviests jau šī ziņošanas perioda beigās. Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klases, kas atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvām vajadzībām, kā arī īres līgumi par POS termināliem. Vairumu šo līgumu ir iespējams pārtraukt pirms noteiktā termiņa. Daudzus no tiem Koncernam ir iespēja pagarināt pēc pašreizējā termiņa beigām. Koncernam pieder ēka, kurā atrodas tā centrālais birojs, kuru Banka (kopā ar citiem īrniekiem) nomā no vienas no tās meitas sabiedrībām. Tā kā abas šīs puses atrodas kopīgā kontrolē, nomas termiņu var pagarināt vai saīsināt pēc vadības ieskatiem. Tādējādi 16. SFPS nolūkā tiek lēsts, ka Banka ir apņēmusies nomāt ēku vēl trīs gadus, kas atbilst iekšējo pamatlīdzekļu plānošanas termiņam. Lietošanas tiesību aktīva un atbilstošo nomas saistību summa, kas tiktu atzīta, ja jaunais standarts tiktu pieņemts agrāk nekā perioda beigās, būtu aptuveni 14 miljoni eiro Bankai un 8 miljoni eiro Koncernam. Vairumu līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav.

- 15. SFPS „*Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem*” Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka pieņemšana ir atļauta. Jaunais standarts aizvieto SFPS pašlaik ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst: 1) laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai 2) brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem. 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. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, par kuriem nav sagaidāms, ka tie būtiski ietekmēs Koncernu:

- *Papildinājumi 2. SFPS „Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana”*. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka piemērošana ir atļauta. Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās: 1) piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtējumu; 2) maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu saistību ieturēšanai; un 3) maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

- *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. Papildinājums ir ieviests 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.

- *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. Papildinājumus ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmumu, 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 uzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai tas ir izvietots meitas sabiedrības telpās), bet daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumu pat tad, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrības telpās.

- *Papildinājumi 12. SGS - „Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem”*. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. 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.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- *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.

- *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.

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

### 4 RISKĀ VADĪBA

Bankas un Koncerna valde ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas padome. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un Bankas un Koncerna pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu Bankas un Koncerna mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, kredītrisku, tirgus risku, operacionāla riska pārvaldīšanas jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītpolitika;
3. Kredītriska pārvaldīšanas politika un stratēģija;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
5. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
6. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
7. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
8. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika;
9. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
10. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politika;
11. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika.

Bankas valde ir atbildīga par Bankas padomes apstiprināto risku pārvaldības politiku īstenošanu.

Ar mērķi nodrošināt Bankas visaptverošas risku kontroles funkcijas vadību Bankā ir izveidots Risku direktora amats. Risku direktors nodrošina sekojošu funkciju izpildi:

- Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās savlaicīgu pilnveidošanu;
- Visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas riskiem un to atbilstību risku stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas padomei, valdei un atbilstošu struktūrvienību vadītājiem nodrošināšanu;
- Bankas padomes un valdes konsultēšanu un atbalsta sniegšanu Bankas stratēģijas (t.sk. risku stratēģijas) izstrādē, kā arī citu ar Bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Risku direktora funkcijās netiek iekļautas funkcijas, kas ir saistītas ar kontrolējamās darbības veikšanu, kas veicina Risku direktora neatkarību.

#### *Likviditātes risks*

Likviditātes risks ir risks, ka Banka un Koncerns nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta bankas ikdienas darbība vai bankas kopējais finansiālais stāvoklis (finansējuma likviditātes risks) un risks, ka Banka un Koncerns nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ (tirgus likviditātes risks).

Koncerns un Banka uztur atbilstošu likvīdu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai likviditātes normai – 30% no Bankas un Koncerna īstermiņa saistībām 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2017. gada laikā, ir jāuztur individuālu likviditātes normu – 50%. Banka ievēro noteikto ierobežojumu. Bankas likviditātes rādītājs veido 80.41% 2017. gada 31. decembrī un 77.08% 2016. gada 31. decembrī.

Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, EUR un USD. Likviditātes riska analizē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas un Koncerna likviditātes pozīciju,

**BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

un nepieciešamību piesaistīt papildus resursus, tika izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma. Balstoties uz iepriekšējas informēšanas rādītājiem, Banka un Koncerns identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analizē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas Resursu pārvalde organizē un vada ikdienas resursu pārvaldīšanas procesu, ar mērķi nodrošināt Bankas maksātspēju, likviditāti, darbības ienesīgumu. Bankas Risku pārvaldīšanas departaments regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru, veic likviditātes riska pārvaldīšanas kontroli t.sk. uzrauga atbilstību noteiktajām likviditātes normām un Bankas un Koncerna iekšējiem limitiem. Likviditātes stresa testēšana tiek veikta, izmantojot 6 scenārijus. Šajos scenārijos ir ņemti vērā kā iekšēji, tā ārēji faktori. Stresa testēšana tiek veikta šādiem stresa līmeņiem: nelabvēlīgi notikumi Bankas iekšienē, izmaiņas tirgus apstākļos, banku krīze un vispārēja krīze vienlaicīgi. Tiek analizēta dažādu scenāriju ietekme uz likviditātes rādītāju un Bankas ienākumiem. Bankas valde izstrādā un Bankas padome apstiprina Darbības nepārtrauktības plānu likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā, kurā ir noteikti: preventīvi pasākumi likviditātes krīzes iestāšanās iespējamības mazināšanai, likviditātes krīzes savlaicīgas identificēšanas un riska novērtēšanas metodes un pasākumi, kas jāveic nekavējoties, lai pārvarētu likviditātes krīzi. Plāns regulāri tiek testēts. Aktīvu un saistību dzēšanas termiņu analīzi skatīt 37. pielikumā.

*Kreditrisks*

Kreditrisks ir risks, ka:

- darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku,
- ķīlas vērtība nebūs pietiekama, lai segtu prasījumu, un
- Koncernam vai Bankai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku.

Kreditrisku minimizēšanai Koncerns un Banka ir izstrādājuši attiecīgas kreditrisku vadības politikas un procedūras (gan pārskata par finanšu stāvokli, gan paredzamo un iespējamo saistību riskiem), ietverot vadlīnijas riska koncentrācijas ierobežošanai kredītportfelī. Ir izveidota un darbojas Kreditēšanas komiteja un Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas aktīvi pārrauga Bankas un Koncerna kreditrisku. Bankas un Koncerna Kreditpolitiku un Kreditrisku pārvaldīšanas politiku un stratēģiju pārskata un apstiprina Valde un Padome.

Bankas un Koncerna Kreditpolitikā ir noteikti:

- Kreditēšanas operāciju realizēšanas pamatprincipi;
- Kreditrisku diversifikācijas instrumenti;
- Aizņēmēju kredītspējas novērtēšanas pamatprincipi;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējuma principi;
- Nodrošinājuma novērtējuma principi;
- Kreditēšanas procesa dokumentēšanas noteikumi;

Bankas un Koncerna Kreditrisku pārvaldīšanas politikā un stratēģijā ir noteikti:

- kreditrisku pārvaldīšanas pamatprincipi;
- kreditrisku vadības mērķi un uzdevumi;
- Kreditrisku identificēšanas, novērtēšanas un monitoringa (pastāvīgās uzraudzības) galvenās metodes;
- Kreditrisku kontroles un samazināšanas pamatmetodes.

Kreditrisku novērtējums ietver:

- riska novērtējuma lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- uzraudzību un kreditrisku vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kredītportfeļu risku analīzi;
- kapitāla pietiekamības un kapitāla sadales novērtēšanu;
- regulāru kreditrisku stresa testēšanu, izmantojot dažādus scenārijus.

Kreditrisku kontroli Koncernā un Bankā veic atsevišķa struktūrvienība – Kreditrisku vadības departaments. Koncerns un Banka pastāvīgi pārrauga atsevišķus kreditriskus un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota ar klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka ieguvusi citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā no aizņēmēja tiek pieprasīts papildus nodrošinājums.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Bankas un Koncerna pārskata par finanšu stāvokli posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaista ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un Banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros, pēc ģeogrāfiskā izvietojuma, kredīta veida, rezidences valsts, kredīta valūtas, kredīta nodrošinājuma - kopumā kredītportfeļa koncentrācijas pārbaude tiek veikta 7 pozīciju griezumā. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 11. pielikumā „Kredīti” un 39. pielikumā „Maksimālais kredītrisks”. Lai izpildītu prasības, kas noteiktas Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politikā, Koncerns un Banka regulāri novērtē un kontrolē riskus, kas saistīti ar visiem Bankas un Koncerna aktīviem un saistībām, ieskaitot paredzamās un iespējamās saistības. Galvenais kontroles instruments riska darījumos ir noteikto limitu ievērošana.

### *Kapitāla vadība*

ES regula Nr. 575/2013 pieprasa uzturēt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6% apmērā un kopējo kapitāla rādītāju 8% apmērā. Banka aprēķina savus kapitāla rādītājus šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs ir Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; pirmā līmeņa kapitāla rādītājs ir iestādes pirmā līmeņa kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; kopējais kapitāla rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību. Kopēja riska darījumu vērtība ir nosacīto riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsumma, kura tiek noteikta kā risku kapitāla prasību kopsumma, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2017. gadā ir jāuztur 10.2% individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs. Papildus Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma prasībām jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, un specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves normu. Līdz ar to Bankas individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 10.2%, kas jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves kopsumma.

Aktīvu svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar iepriekš noteiktām risku kategorijām, kurās risks ir novērtēts saskaņā ar kapitāla apjomu, kas nepieciešams aktīvu uzturēšanai. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru saistībām. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 35%, 50%, 100%, 150%.

Kapitāla vadība Bankā tiek veikta atbilstoši Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politikas prasībām. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā organizē Risku direktors un realizē Risku pārvaldīšanas departaments.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka nodrošina kapitāla pietiekamības aprēķināšanu; kapitāla pietiekamības plānošanu un kapitāla pietiekamības uzturēšanu. Bankas kapitāla jēdziens atbilst pašu kapitāla jēdzienam pārskatā par finanšu stāvokli, un Bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- Nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām.
- Saglabāt Bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem.
- Uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai varētu nodrošināt uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas vadība regulāri uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 38. pielikumā, bet tās ietekmes uz Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību izvērtējums ir sniegts 43. pielikumā.

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām, tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Banka un Koncerns izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) minētos pārējās nosacījumus 5 gadu periodā attiecībā uz 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). Ja 9. SFPS tiktu ieviests 2017. gada 31. decembrī un pārejas normas netiktu piemērotas, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs samazinātos par 1.4 procentpunktiem, bet Koncerna kopējais kapitāla rādītājs samazinātos par 1.4 procentpunktiem. Koncerns un Banka ņem vērā 9. SFPS ieviešanas ietekmi, plānojot savu nākotnes darbību, un paredz pasākumus negatīvas ietekmes mazināšanai, kā aprakstīts 43. pielikumā. Eiropas Centrālās Bankas (ECB) pamatnostādne nacionālajām kompetentajām iestādēm (ES) 2017/697 no 2018. gada 1. janvāra nosaka kapitāla pietiekamības vajadzībām izslēgt 80% no atliktā nodokļa aktīva, kas atkarīgs no nākotnē gūtās peļņas, un no 2019. gada 1. janvāra - 100%. 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulas (ES) 575/2013 pārejas noteikumiem un atbilstoši nacionālajām izvēlēm 30% no

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

atliktā nodokļa aktīva, kura atgūšana ir atkarīga no nākotnes peļņas, ir izslēgti no kapitāla uzraudzības vajadzībām. Bankas un Koncerna ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība tiek veikta saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

### *Valūtas risks*

Valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātā pozīcijas apmēru. Banka neizmanto ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvām operācijām. 2017. gada laikā Koncernā un Bankā tika īstenota ikdienas kontrole pār Valūtu riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu darījumos ar ārvalstu valūtām. Bankai un Koncernam ir jāpilda Kredītiestāžu likumā noteiktā prasība, ka atvērtā pozīcija jebkurā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Saskaņā ar Valūtu riska pārvaldīšanas politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē Bankas un Koncerna struktūrvienības sadarbojas ar Risku pārvaldīšanas departamentu. Valūtas analīzi skatīt 36. pielikumā.

### *Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem. Procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Bāzes risks (basis risk) ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm. Bāzes risks tiek pārvaldīts, izmantojot gan kredītu (ar peldošām procentu likmēm), gan depozītu (ar peldošām procentu likmēm) pārceņošanu viena veida bāzes likmēs. Cenu izmaiņu risks (repricing risk) ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos termiņos. Ienesīguma līknes risks (yield curve risk) ir iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpuma (slope) un aprises (shape) dēļ. Cenu izmaiņu risks (repricing risk) un ienesīguma līknes risks (yield curve risk) tiek pārvaldīts, veicot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un pasīvu saskaņošanu katrā termiņa intervālā (t.i. uzturēt katra termiņa intervāla procentu riska neto pozīciju iekšējo limitu ietvaros). Izvēles risks (optionality risk) ir iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz bankas klientam izvēles iespēju. Izvēles risks (optionality risk) tiek pārvaldīts, paredzot pietiekamu komisijas maksu par pirmstermiņa depozīta izņemšanu un par pirmstermiņa kredīta dzēšanu. Banka un Koncerns aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 34. pielikumā.

### *Valsts risks*

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret Banku un Koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda Bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, tiek ņemts vērā starptautisko reitīnga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietojumam ne-OECD valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tiek noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, Risku pārvaldīšanas departaments veic šo limitu regulāro kontroli. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 33. pielikumā.

### *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana*

Bankas mērķis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā – NILLTF) riska pārvaldības jomā ir saglabāt Bankas reputāciju un stabilitāti attiecībā ar klientiem, un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un sadarbības partneriem, kuru darbība Bankai ir saprotama, lai pēc iespējas novērstu Bankas iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā un nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīta ar klientu un uzticības zudumu.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

NILLTFN riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no Bankas Stratēģiskā attīstības plāna prioritātēm un Banka pārskata periodā ir aktīvi pilnveidojusi NILLTF riska pārvaldīšanas sistēmu, veidojot savai saimnieciskajai darbībai piemērotu NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējo kontroles sistēmu, izvērtējot tās klientiem, Bankas darbības ģeogrāfijai, pakalpojumiem un produktiem, to piegādes kanāliem piemītošo NILLTF riska līmeni, kas ietekmē Bankas NILLTF riska līmeni.

Lai pārvaldītu NILLTFN risku, tika izmantota jauna pieeja NILLTF riska novērtēšanā, kontrolējot maksimāli pieļaujamā riska rādītājus pret NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteiktiem riska rādītājiem. Banka regulāri veic Bankas NILLTF riska ekspozīcijas noteikšanu, vērtēšanu un analīzi, nepieļaujot būtisku NILLTF risku paaugstināšanos.

NILLTF riska pārvaldīšanas ietvaros tiek noteikta arī Bankas resursu pietiekamība, lai pārvaldītu NILLTF risku, kā arī tiek ņemts vērā ar Bankas darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs. To Banka pastāvīgi vērtē un kontrolē, veicot visaptverošu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz Bankas (ieskaitot tās Lietuvas filiāli) riska profila analīzi.

NILLTF riska pārvaldīšanu Banka nodrošina ievērojot:

- to valstu normatīvo regulējumu, kuras teritorijā Banka darbojas;
- Bankas darbības attīstības stratēģiju, kuras nozīmīga sastāvdaļa ir NILLTF riska pārvaldīšana;
- NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju, kurā noteikti NILLTF riska pārvaldīšanas un NILLTFN iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipi, NILLTF risku ierobežojoši un mazinoši pasākumi un noteikta pieļaujamā NILLTF riska ekspozīcija katram gadam;
- NILLTFN politiku, kurā noteikti pasākumi NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas realizācijai, struktūrvienību un darbinieku pienākumi un atbildība NILLTF riska pārvaldībā;
- iekšējos normatīvos dokumentos noteiktās prasības, kas Bankā regulē NILLTFN jomu.

2017. gadā strauji mainīgās regulatīvās vides rezultātā Banka pārskata periodā ir pievērsusi lielu vērību NILLTF riska pārvaldīšanas metožu attīstībai iespējami efektīvākajā veidā, lai sasniegtu augstus NILLTF novēršanas standartus, pilnībā ievērojot saistošo normatīvo aktu prasības un savlaicīgi veicot nepieciešamos uzlabojumus un investīcijas gan personāla resursos, gan tehnoloģijās.

Pārskata periodā Bankas galvenie pasākumi NILLTF riska pārvaldīšanā bija šādi:

- NILLTF riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošana atbilstoši jaunam regulējumam un tehniskam nodrošinājumam;
- Banka ir pilnveidojusi NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanu un riska kontroli, tai skaitā iegādājusies un uzsākusi lietot patstāvīgi atjaunojamās datu bāzes no ACCUITY par sankcionētām personām, kompānijām, kuģiem, reģioniem, par divējādas nozīmes precēm (Dual use goods), par personu reputāciju (EDD), lai nepieļautu sankcionēto personu darījumu apkalpošanu;
- Banka ir ieviesusi jaunu daudzpakāpju Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmu no FICO Tonbeller (SIRON) un piemērojusi savus darba procesus, ieviešot vairāku pakāpju klientu akceptācijas sistēmu;
- Banka ir ieviesusi Klientu darījumu uzraudzības automatizētās sistēmas no FICO Tonbeller (SIRON) un veikusi to integrāciju ar Bankas sistēmām, un pielāgošanu Bankas procesiem un riska pārvaldīšanai;
- Banka ir ieviesusi automatizēto sistēmu ACCUITY darījumu kontrolei pirms to izpildes un veikusi to integrāciju ar citām Bankas sistēmām;
- Banka ir būtiski papildinājusi NILLTF riska pārvaldīšanas nodrošināšanai atbilstošas organizatoriskās struktūras kapacitāti. Notiek regulārs darbinieku kvalifikācijas novērtēšanas process atbilstoši NILLTF riska pārvaldīšanas procedūrā paredzētiem principiem, lai noteiktu kvalifikācijas līmeni un izmērītu resursu pietiekamību Stratēģijā paredzētā NILLTF riska pārvaldīšanai. Aktīvi darbojas arī Kontroles komiteja, kas ir koleģiāla struktūra, kura izvērtē lielākos NILLTF riskus un pieņem lēmumu risku mazinošu pasākumu realizācijai. Bankas darbinieki paaugstināja zināšanu līmeni ārējās apmācībās ar ārvalstu ekspertu līdzdalību NILLTFN jomā, tai skaitā ACAMS. Bankas darbinieki 2017. gadā kopumā apguvuši 40 apmācību kursus NILLTFN jomā;
- Banka ir pilnībā ieviesusi neatkarīgo ASV konsultantu kompānijas sniegtās rekomendācijas NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes paaugstināšanai.

Banka jau 2016. gadā ir uzsākusi savas biznesa stratēģijas maiņu, un būtiski samazinājusi atkarību no ārvalstu klientiem sniegtajiem pakalpojumiem, pakāpeniski samazinājusi USD maksājumu skaitu un ārvalsts augsta riska klientu skaitu un to darbības apjomus. Bankas pasākumus ir izvērtējusi arī Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas 2017. gadā veica Bankas pārbaudi noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā par tās darbības iepriekšējiem periodiem, un izteica Bankai norādes un ieteikumus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, ko Banka turpināja realizēt un ieviest 2018. gadā. 2018. gadā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārbaudes rezultātiem, tika noslēgts Administratīvais Līgums starp Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Banku, un atbilstoši tam Banka apņēmas nodrošināt šādas neatkarīgas NILLTFN riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes:

- 1) par klientu bāzes riska klasifikācijas atbilstību;
- 2) par NILLTF risku pārvaldībai pielietojamā informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma atbilstību;

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3) par NILLTFN jomas Bankas iekšējās kontroles sistēmas atbilstību.

Pirmie divi neatkarīgi vērtējumi no zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte tika iegūti 2018. gada vidū, saņemot novērtējumu un papildus rekomendācijas attiecīgās jomas pilnveidei. Banka līdz 2018. gada beigām ir ieviesusi visus neatkarīgā izvērtējuma rezultātā izteiktos priekšlikumus un rekomendācijas, pilnveidojusi NILLTF informācijas tehnoloģiskā nodrošinājuma tehniskās funkcijas un ieviesusi papildus funkcionalitāti, kā arī detalizēti dokumentējusi Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmas funkcionalitāti.

Bankas kopējais iekšējās kontroles sistēmas NILLTFN jomā neatkarīgs izvērtējums tiek plānots 2019. gada sākumā. Banka šī audita veikšanai ir jau noslēgusi līgumu ar zvērinātu revidentu komercsabiedrību Deloitte, un plāno veikt auditu 2019. gada janvārī - martā.

Atbilstoši Administratīvajam līgumam Banka 2018. gadā turpināja aktīvu darbu pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas pasākumus, atbilstoši Bankā apstiprinātam pasākumu plānam iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai NILLTF jomā. Būtiskākā pasākumu daļa tika veikta 2018. gada otrajā pusē, veicot būtiskus grozījumus un papildinājumus NILLTFN reglamentējošos dokumentos, kā arī pilnveidojot klientu darījumu uzraudzības automatizētās sistēmas darbību, scenārijus un atskaites, padarot Bankas iekšējo kontroles sistēmu NILLTFN jomā efektīvāku un samazinot riskus. Banka līdz 2018. gada beigām ir veikusi arī visu klientu, kas pakļauti padziļinātai izpētei, atbilstības pārbaudi un revīziju, mērķtiecīgi samazinot klientu skaitu, kas varētu radīt Bankai pārāk augstu NILLTF risku.

Nākamajā periodā Banka plāno turpināt Bankas NILLTF riska ekspozīcijas samazināšanu, atsakoties no augsta riska klientiem, veicot efektīvu darījumu uzraudzību un nepieļaujot aizdomīgu darījumu realizāciju.

Banka 2018. turpināja darbu un 2019. gadā intensīvi strādās pie ieviesto NILLTFN jomas automatizācijas sistēmu pilnveidošanas un attīstības, un pie aizdomīgu darījumu identifikācijas automatizēto scenāriju efektivitātes pilnveidošanas. 43. pielikums un 44. pielikums satur papildus informāciju par aktualitātēm finanšu tirgū, izmaiņām normatīvajā regulējumā noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā un atbilstošo Bankas rīcību.

#### *Operacionālais risks*

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Bankas prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas personāla un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Lai izveidotu tādu operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura nodrošinātu operacionālā riska notikumu biežuma un operacionālo zaudējumu apmēra samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim un Bankas aktīvu un kapitāla saglabāšanu, Bankas padome apstiprina attiecīgu politiku. Lai īstenotu politikas prasības Bankas valde apstiprina procedūru, kurā tiek noteiktas operacionālā riska identificēšanas, novērtēšanas, regulāras pārraudzības, kontroles un mazināšanas metodes. Banka pielieto šādas metodes operacionālā riska pārvaldīšanai: operacionālā riska notikumu ziņošana; operacionālā riska datubāzes veidošana; operacionālā riska rādītāju, kuru izmaiņas var liecināt par riska palielināšanās varbūtību, noteikšana un regulāra kontrole; operacionālā riska pašnovērtēšana; stresa testēšana, kurā tiek izmantoti gan iekšbankas dati, gan informācijas par ārējiem operacionālā riska notikumiem. Riska mazināšanai Bankas izmanto apdrošināšanu. Operacionālā riska pārvaldīšanu organizē Risku pārvaldīšanas departaments.

Lai nodrošinātu Bankas spēju darboties nepārtraukti un mazinātu operacionālos zaudējumus ārkārtēju apstākļu (*force majeure*) gadījumā, Valde izstrādā un Padome apstiprina un pilnveido Bankas darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu un Informācijas sistēmu darbības atjaunošanas plānu.

#### *Darbības atbilstības risks*

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai Bankai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret Banku var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties Bankas reputācija, ja Banka neievēro vai pārkāpj Atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Darbības atbilstības risks piemīt visiem Bankas darbības veidiem. Darbības atbilstības riska pārvaldīšana ietver kontroli, savlaicīgu identificēšanu, dokumentēšanu, novērtēšanu, klasificēšanu, iespējami efektīvu riska novēršanu vai samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim un pēckontroli. Darbības atbilstības kontrole tiek veikta attiecībā uz esošo Bankas darbību, kā arī iespējamo preventīvo pasākumu savlaicīgu plānošanu un izpildi, lai novērstu vai minimizētu Bankas jauno produktu un pakalpojumu vai citu plānotās saimnieciskās darbības jomu Darbības atbilstības risku. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas process tiek nodrošināts saskaņā ar Bankas padomē apstiprinātu politiku, pielietojot šādus līdzekļus un metodes: plānveida pārbaudes, vērtējot Bankas struktūrvienību, politiku, iekšējo procedūru, citu normatīvu un informatīvā nodrošinājuma atbilstību politikas prasībām; veicot inovāciju izvērtējumu; identificējot ārējo apstākļu radītos darbības atbilstības riskus; analizējot Bankas struktūrvienību iesniegtos ziņojumus; Bankas darbības statistisko un analītisko datu analīzi; ekspertu aptaujas metodi; iekšējo un ārējo auditoru un regulatora vai citu pārbaudītāju pārskatu analīzi; darbības atbilstības risku datubāzes uzturēšanu un kontroles nodrošināšanu par identificēto risku savlaicīgu novēršanu vai samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu organizē Atbilstības kontroles daļa, kura sniedz regulārus pārskatus vadībai

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 5 APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. 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 tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

#### Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

##### *Darbības turpināšanas princips*

Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Principa piemērošana ir saistīta ar vairāku apsvērumu izvērtēšanu un nepieciešamu vadības spriedumu izdarīšanu. Skatīt 43. pielikumu.

##### *Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās (izņemot parādus un aizdevumus)*

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Koncerns un Banka izmanto tirgus cenu kā avotu, lai noteiktu finanšu instrumentu patieso vērtību. Ja Koncerns un Banka identificē tirgus svārstības, tirgus cena netiek uzskatīta par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Tādēļ tieši tirgus cenu trūkumu rezultātā Koncerns un Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

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

##### *Uzkrājumi nedrošiem parādiem un aizdevumiem*

Specifisko uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem vērtības samazināšanās ir novērtēta individuāli un pamatota ar vadības aplēstās paredzamās naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību 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.

##### *Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Katra pārskata datumā Koncerns novērtē nefinanšu aktīvu uzskaites vērtību, lai noteiktu, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo vērtību.

##### *Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība*

Ieguldījumu īpašumu patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs īpašumu vērtētājs, kuram ir atbilstošas un atzītas profesionālās kvalifikācijas un nesena pieredze tās pašas kategorijas īpašumu vērtēšanā tai pašā vietā. Patiesās vērtības noteikšanai galvenokārt tiek izmantota ienākumu vai tirgus metode (vai abas metodes kopā).



## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	4,125	4,125	4,110	4,110
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	99,421	99,421	67,516	67,516
<b>Kopā</b>	<b>103,546</b>	<b>103,546</b>	<b>71,626</b>	<b>71,626</b>

Prasības pret Latvijas Banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas regulu Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 1% apmērā no saistību atlikuma mēneša beigās noguldījumiem ar noteikto termiņu līdz 2 gadiem, noguldījumiem ar brīdinājuma termiņu par izņemšanu līdz 2 gadiem un emitētajiem parāda vērtspapīriem ar sākotnējo termiņu līdz 2 gadiem. Rezervju rādītājs 0% tiek piemērots visām pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

Saskaņā ar Latvijas Republikas pievienošanas eirozonai un Latvijas lata nomaiņu uz eiro, sākot ar 2014. gada 1. janvāri obligāto rezervju likmes nosaka Eiropas Centrālā Banka, iepriekš šīs likmes noteica Latvijas Banka.

Uz 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Banka būtiski samazināja prasības pret kredītiestādēm un attiecīgi palielināja noguldījumus Latvijas Bankā, lai samazinātu izmaksas saistībā ar negatīvajām procentu likmēm par naudas līdzekļu glabāšanu.

### 7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	8,326	8,326	6,901	6,901
Latvijas valsts kredītiestādēs	12,292	12,292	22,456	22,456
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	811	811	3,783	3,783
	<b>21,429</b>	<b>21,429</b>	<b>33,140</b>	<b>33,140</b>

Bankai ir darījumu attiecības ar 25 korespondējošām bankām (2016. gadā: 25).

Banka būtiski samazināja prasības pret kredītiestādēm un attiecīgi palielināja noguldījumus Latvijas Bankā, lai samazinātu izmaksas saistībā ar negatīvajām procentu likmēm par naudas līdzekļu glabāšanu.

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
AS Rietumu Banka, Latvija	10,311 (48.1%)	19,689 (59.4%)
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	5,842 (27.3%)	3,740 (11.3%)
ABLV Bank, AS, Latvija	1,676 (7.8%)	2,667 (8.0%)
Lietuvas Banka, Lietuva	223 (1.0%)	122 (0.4%)

### 8 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGILDĪJUMI

#### (a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu

Termiņš	2017	2017	2016	2016
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2017	-	3,885	3,885
	2018	2,110	2,215	2,215
	2021	1,590	1,705	1,705
	<b>3,700</b>	<b>3,700</b>	<b>7,805</b>	<b>7,805</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2017 Koncerns EUR '000	2017 Banka EUR '000	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA+, Moody's – Aaa)	2017	-	-	3,825	3,825
Alfa Bank, Krievijas Federācija (S&P – BB, Moody's – Ba2)	2017	-	-	1,945	1,945
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2017	-	-	298	298
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2018	302	302	308	308
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2020	2,354	2,354	2,781	2,781
		<b>2,656</b>	<b>2,656</b>	<b>9,157</b>	<b>9,157</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā</b>		<b>6,356</b>	<b>6,356</b>	<b>16,962</b>	<b>16,962</b>

**9 PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU IEGULDĪJUMI**

**(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2017 Koncerns EUR '000	2017 Banka EUR '000	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2017	-	-	1,459	1,459
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2021	1,708	1,708	1,642	1,642
		<b>1,708</b>	<b>1,708</b>	<b>3,101</b>	<b>3,101</b>

**(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2017 Koncerns EUR '000	2017 Banka EUR '000	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2017	-	-	2,965	2,965
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2017	-	-	24,424	24,424
Horvātijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2018	530	530	-	-
Slovēnijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	849	849	1,982	1,982
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2018	29,108	29,108	9,459	9,459
Rumānijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 3)	2018	-	-	3,401	3,401
Slovēnijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2019	-	-	3,003	3,003
Polijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A2)	2020	-	-	1,166	1,166
Polijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – BBB+)	2021	-	-	3,562	3,562
		<b>30,487</b>	<b>30,487</b>	<b>49,962</b>	<b>49,962</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>		<b>32,195</b>	<b>32,195</b>	<b>53,063</b>	<b>53,063</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1,175	1,175	8,589	8,589
Citas prasības pret kredītiestādēm	709	709	806	806
<b>Kredīti un termiņnoguldījumi kopā</b>	<b>1,884</b>	<b>1,884</b>	<b>9,395</b>	<b>9,395</b>

2017. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna prasības pret kredītiestādēm veidoja EUR 709 tūkstošus (2016. gadā: EUR 806 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

*Ģeogrāfiskais iedalījums:*

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	709	709	806	806
Latvijas Republikas rezidenti	1,175	1,175	6,660	6,660
Ne-OECD valstu rezidenti	-	-	1,929	1,929
<b>Kredīti un termiņnoguldījumi kopā</b>	<b>1,884</b>	<b>1,884</b>	<b>9,395</b>	<b>9,395</b>

**11 KREDĪTI**

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	14,402	12,893	16,166	14,240
Juridiskās personas	84,808	105,176	95,829	116,034
Bankas darbinieki	434	434	468	468
<b>Kopā kredīti, bruto</b>	<b>99,644</b>	<b>118,503</b>	<b>112,463</b>	<b>130,742</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās*	(22,363)	(24,508)	(17,210)	(17,210)
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>77,281</b>	<b>93,995</b>	<b>95,253</b>	<b>113,532</b>

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	91,819	99,872	103,020	110,553
Kredītlīnijas	7,716	18,522	9,235	19,981
Overdrafti	109	109	208	208
<b>Kredīti, bruto</b>	<b>99,644</b>	<b>118,503</b>	<b>112,463</b>	<b>130,742</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās*	(22,363)	(24,508)	(17,210)	(17,210)
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>77,281</b>	<b>93,995</b>	<b>95,253</b>	<b>113,532</b>

\* 2017. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ietver arī 1,790 tūkstošu EUR uzkrājumus kredītriska koncentrācijas samazināšanai atbilstoši regulatīvajām prasībām.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:**

Juridiskās personas	2017		2017		2016		2016	
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Nekustamais īpašums	30,928	36%	30,928	29%	35,194	36%	35,194	30%
Būvniecība	5,972	7%	5,972	6%	6,583	7%	6,583	6%
Elektroenerģija	15,971	19%	15,971	15%	16,826	18%	16,826	15%
Tirdzniecība	10,327	12%	10,327	10%	13,157	14%	12,914	11%
Ražošana	8,729	10%	8,729	8%	9,880	10%	9,880	8%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,807	2%	1,807	2%	1,696	2%	1,696	1%
Kredīti, izsniegti finanšu starpniekiem	-	-	27,649	26%	-	-	28,691	25%
Finanšu noma	7,281	9%	-	-	8,239	9%	-	-
Citi	3,793	5%	3,793	4%	4,254	4%	4,250	4%
<b>Kopā</b>	<b>84,808</b>	<b>100%</b>	<b>105,176</b>	<b>100%</b>	<b>95,829</b>	<b>100%</b>	<b>116,034</b>	<b>100%</b>
<b>Privātpersonas un Bankas darbinieki</b>								
Kredīti patēriņa preču iegādei	242	2%	242	2%	284	2%	284	2%
Kredītkartes	347	2%	347	3%	406	2%	406	3%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	7,158	48%	7,158	54%	7,622	46%	7,622	52%
Finanšu noma	1,509	10%	-	-	1,926	11%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	5,439	37%	5,439	40%	4,756	29%	4,756	32%
Citi	141	1%	141	1%	1,640	10%	1,640	11%
<b>Kopā</b>	<b>14,836</b>	<b>100%</b>	<b>13,327</b>	<b>100%</b>	<b>16,634</b>	<b>100%</b>	<b>14,708</b>	<b>100%</b>

**(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:**

EUR'000	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	94,515	113,374	103,937	122,216
OECD valstu rezidenti	3,232	3,232	7,296	7,296
Ne-OECD valstu rezidenti	1,897	1,897	1,230	1,230
<b>Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi</b>	<b>99,644</b>	<b>118,503</b>	<b>112,463</b>	<b>130,742</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(22,363)	(24,508)	(17,210)	(17,210)
<b>Kredīti un debitoru parādi, neto:</b>	<b>77,281</b>	<b>93,995</b>	<b>95,253</b>	<b>113,532</b>

**(e) Izmāiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:**

EUR'000	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Atlikums pārskata gada sākumā</b>	<b>17,210</b>	<b>17,210</b>	<b>11,447</b>	<b>11,447</b>
<i>Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums</i>	5,848	7,993	7,450	7,450
<i>Uzkrājumi kredīriskā koncentrācijas samazināšanai</i>	1,790	1,790	-	-
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(2,198)	(2,198)	(1,655)	(1,655)
Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanas	5,440	7,585	5,795	5,795
Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem	(287)	(287)	(32)	(32)
<b>Atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>22,363</b>	<b>24,508</b>	<b>17,210</b>	<b>17,210</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas:**

**Koncerns**

EUR'000	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā						Ilgāk par 360 dienām
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas		
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	99,644	62,752	10,637	4,987	571	10,700	5,628	4,369
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(22,363)	(12,046)	(2,429)	(1,176)	(149)	(2,926)	(992)	(2,645)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	112,463	101,935	3,604	931	672	1,178	1,949	2,194
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(14,251)	(254)	(8)	(15)	(498)	(794)	(1,390)

**Banka**

EUR'000	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā						Ilgāk par 360 dienām
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas		
<b>2017. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	118,503	84,953	8,650	4,749	205	10,066	5,628	4,252
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(24,508)	(14,191)	(2,429)	(1,176)	(149)	(2,926)	(992)	(2,645)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	130,742	123,979	1,589	783	184	1,061	1,191	1,955
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(14,251)	(254)	(8)	(15)	(498)	(794)	(1,390)

**(g) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:**

Tabulā ir uzrādītas atsevišķas kredītu grupas to uzskaites vērtībā. Banka un Koncerns ir nodrošinājis privātpersonām izsniegtos kredītus ar hipotekārajām ķīlām, aktīvu ķīlām un garantijām. Kredītu kvalitāte pa grupām:

	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
<b>Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	30,187	30,187	53,648	53,648
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	24,341	24,341	52,253	52,253
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	2,335	2,335	999	999
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	3,511	3,511	396	396
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	46,065	46,065	31,401	31,401
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	22,831	22,831	30,474	30,474
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	9,924	9,924	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	13,310	13,310	927	927
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,486)	(17,486)	(13,726)	(13,726)
<b>Kopā kredīti juridiskām personām</b>	<b>58,766</b>	<b>58,766</b>	<b>71,323</b>	<b>71,323</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Finanšu noma</b>				
Noma	8,790	-	10,165	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	4,848	-	7,158	-
<i>Noma kavēti līdz 90 dienām</i>	3,191	-	2,650	-
<i>Noma kavēti virs 90 dienām</i>	751	-	357	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu noma</b>	<b>8,790</b>	<b>-</b>	<b>10,165</b>	<b>-</b>
<b>Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	8,290	8,290	8,723	8,723
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	6,713	6,713	7,892	7,892
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	995	995	392	392
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	582	582	439	439
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	3,843	3,843	4,505	4,505
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	2,601	2,601	2,708	2,708
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	168	168	966	966
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	1,074	1,074	831	831
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,379)	(1,379)	(1,247)	(1,247)
<b>Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām kopā</b>	<b>10,754</b>	<b>10,754</b>	<b>11,981</b>	<b>11,981</b>
	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	194	194	252	252
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	194	194	252	252
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	-	-	-	-
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	375	375	400	400
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	4	4	51	51
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	183	183	185	185
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	188	188	164	164
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(361)	(361)	(384)	(384)
<b>Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām kopā</b>	<b>208</b>	<b>208</b>	<b>268</b>	<b>268</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

Tabulā uzrādītās summas ir bruto ar ķīlu nodrošināto kredītu uzskaites vērtības sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem, kas ne visos gadījumos atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību:

	2017. gada 31. decembrī				2016. gada 31. decembrī			
	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	53,805	54%	53,805	46%	57,139	50%	57,139	44%
Komercaktīvu ķīla	9,489	10%	9,489	8%	15,861	14%	15,861	12%
Zemes hipotēka	3,670	4%	3,670	3%	4,185	4%	4,185	3%
Dzīvojamās platības hipotēka	20,422	20%	20,422	17%	20,104	18%	20,104	16%
Garantija	1,369	1%	1,369	1%	1,271	1%	1,271	1%
Noma un citi	8,985	9%	195	-	10,532	10%	367	-
Bez nodrošinājuma	1,904	2%	29,553	25%	3,371	3%	31,815	24%
<b>Kopā</b>	<b>99,644</b>	<b>100%</b>	<b>118,503</b>	<b>100%</b>	<b>112,463</b>	<b>100%</b>	<b>130,742</b>	<b>100%</b>

**Būtiska kredītriska koncentrācija**

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 23 un 20 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī bija attiecīgi 67,834 tūkstoši EUR un 71,263 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi attiecīgi 16,931 tūkstoši EUR un 6,807 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. Banka bija pārsniegusi minētās prasības 2017. gada 31. decembrī desmit gadījumos (no 25.22% līdz 43.69%) un 2016. gada 31. decembrī divos gadījumos (26,96%, 29,39%). Kredītriska koncentrācijas samazināšanas nolūkos atsevišķām ekspozīcijām ir izveidoti uzkrājumi 1,790 tūkstošu EUR amērā. Tomēr pastāv risks, ka par regulatora prasību neievērošanu var tikt piemēroti korektīvi pasākumi vai soda sankcijas. Attiecīgs risks tiks novērsts, palielinot kapitālu, kā arī veicot darbības, lai samazinātu riska darījuma summu.

**(h) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies:**

**Koncerns**

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	51,631	38,829
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(22,363)	(17,210)
<b>Kredīti un debitoru parādi, kuru vērtība ir samazinājusies, neto:</b>	<b>29,268</b>	<b>21,619</b>

**Banka**

	2017 EUR'000	2016 EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	65,040	38,829
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(24,508)	(17,210)
<b>Kredīti un debitoru parādi, kuru vērtība ir samazinājusies, neto:</b>	<b>40,532</b>	<b>21,619</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**(i) Finanšu nomas debitori:**

Kredīti un avansi klientiem ietver sekojošus debitoru parādus no nomas ar izpirkuma tiesībām par pamatlīdzekļu nomu, ja Koncerns ir iznomātājs:

EUR'000	2017	2016
<b>Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:</b>		
Mazāk par vienu gadu	3,289	3,639
Viens līdz pieci gadi	4,896	5,871
Ilgāk kā 5 gadi	1,368	1,749
<b>Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi</b>	<b>9,553</b>	<b>11,259</b>
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(763)	(1,094)
<b>Neto ieguldījumi finanšu nomā</b>	<b>8,790</b>	<b>10,165</b>
<b>Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:</b>		
Mazāk par vienu gadu	3,030	3,309
Viens līdz pieci gadi	4,506	5,282
Ilgāk kā 5 gadi	1,254	1,574
	<b>8,790</b>	<b>10,165</b>

**12 PAMATLĪDZEKĻI**

**Koncerna pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
<b>EUR'000</b>					
<b>Iegādes vērtība</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>134</b>	<b>841</b>	<b>244</b>	<b>1,927</b>
Iegādāts	-	20	338	-	358
Pārdots	-	-	-	(76)	(76)
Izslēgts	-	(51)	(151)	-	(202)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>103</b>	<b>1,028</b>	<b>168</b>	<b>2,007</b>
Iegādāts	-	11	295	-	306
Pārdots	-	-	(25)	-	(25)
Izslēgts	-	-	(90)	(100)	(190)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>114</b>	<b>1,208</b>	<b>68</b>	<b>2,098</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>245</b>	<b>119</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>838</b>
Pārskata gada nolietojums	34	15	211	-	260
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(51)	(151)	-	(202)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>279</b>	<b>83</b>	<b>534</b>	<b>-</b>	<b>896</b>
Pārskata gada nolietojums	34	7	269	-	310
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(90)	-	(90)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>313</b>	<b>90</b>	<b>713</b>	<b>-</b>	<b>1,116</b>
<b>Atlikums</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>463</b>	<b>15</b>	<b>367</b>	<b>244</b>	<b>1,089</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>429</b>	<b>20</b>	<b>494</b>	<b>168</b>	<b>1,111</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>395</b>	<b>24</b>	<b>495</b>	<b>68</b>	<b>982</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**Bankas pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
<b>EUR'000</b>					
<b>Iegādes vērtība</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>51</b>	<b>841</b>	<b>244</b>	<b>1,844</b>
Iegādāts	-	20	338	-	358
Pārdots	-	-	-	(76)	(76)
Izslēgts	-	(51)	(151)	-	(202)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>20</b>	<b>1,028</b>	<b>168</b>	<b>1,924</b>
Iegādāts	-	2	295	-	297
Pāklasificēts	-	-	(25)	-	(25)
Izslēgts	-	-	(90)	(100)	(190)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>22</b>	<b>1,208</b>	<b>68</b>	<b>2,006</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>245</b>	<b>51</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>770</b>
Pārskata gada nolietojums	34	2	211	-	247
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(51)	(151)	-	(202)
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>279</b>	<b>2</b>	<b>534</b>	<b>-</b>	<b>815</b>
Pārskata gada nolietojums	34	4	269	-	307
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(90)	-	(90)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>313</b>	<b>6</b>	<b>713</b>	<b>-</b>	<b>1,032</b>
<b>Atlikums</b>					
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>463</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>244</b>	<b>1,074</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>429</b>	<b>18</b>	<b>494</b>	<b>168</b>	<b>1,109</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>395</b>	<b>16</b>	<b>495</b>	<b>68</b>	<b>974</b>

**13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI**

Koncerna ieguldījumu īpašumi

	Zeme	Ēkas	Kopā
<b>Iegādes vērtība</b>			
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>4,327</b>	<b>8,130</b>	<b>12,457</b>
Izslēgts	(180)	-	(180)
Iegāde	34	4,575	4,609
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>4,181</b>	<b>12,705</b>	<b>16,886</b>
Izslēgts	-	(2,175)	(2,175)
Iegāde	2,166	-	2,166
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>6,347</b>	<b>10,530</b>	<b>16,877</b>
<b>Izmaiņās patiesajā vērtībā</b>			
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>696</b>	<b>696</b>
Pārvērtēšanas efekts	-	280	280
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>976</b>	<b>976</b>
Pārvērtēšanas efekts	-	705	705
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>1,681</b>	<b>1,681</b>
<b>Atlikums</b>			
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>4,327</b>	<b>7,434</b>	<b>11,761</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>4,181</b>	<b>11,729</b>	<b>15,910</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>6,347</b>	<b>8,849</b>	<b>15,196</b>

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu nomas pakalpojumiem 2017. gadā bija 332 tūkstoši EUR (2016: 264 tūkstoši EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2017. gadā bija 118 tūkstoši EUR (2016: 121 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības. 2016. gadā tika mainīta ieguldījumu īpašumu uzskaites politika, pārejot no izmaksu metodes uz patiesās vērtības uzskaites metodi. Meitas uzņēmuma vadība uzskata, ka patiesās vērtības uzskaites pielietošana objektīvāk atspoguļo ieguldījumu īpašumu vērtību.

Ieguldījuma īpašumu patiesā vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Koncerns	Patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī	Galvenie pieņēmumi
Dzīvojamais nekustamais īpašums, Salaspils rajons	1,690	1,690	Salīdzināmo cenu metode (50%) un ienākumu metode (50%), piemērojot 9% diskonta likmi
Smilšu un grants karjers, Talsu rajons	4,225	4,460	Ienākumu metode, 10 gadu ieņēmumu prognoze, diskonta likme 15.12%, tirgus metode
Dzīvojamais nekustamais īpašums, Rīga	1,366	1,366	Salīdzināmo darījumu metode, cena par m <sup>2</sup> noteikta EUR 2,651.
Komerciālais nekustamais īpašums, Daugavpils	628	519	Ienākumu metode, 6 gadu ieņēmumu prognoze, diskonta likme 11.32%, noslogotība 80-95%, nomas maksa par m <sup>2</sup> EUR 2.50-10.38.

### 14 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nauda ceļā	6,817	6,817	2,844	2,844
Debitori	2,364	30	1,791	30
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	598	598	449	449
Citi finanšu aktīvi	1,730	1,730	655	655
	<b>11,509</b>	<b>9,175</b>	<b>5,739</b>	<b>3,978</b>
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	163	138	155	151
Citi ne-finanšu aktīvi	1	-	362	-
	<b>164</b>	<b>138</b>	<b>517</b>	<b>151</b>
<b>Kopā</b>	<b>11,673</b>	<b>9,313</b>	<b>6,256</b>	<b>4,129</b>

### 15 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	-	-	5	5
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

2017. gada 31. decembrī Bankai nebija korespondējošo banku kontu (2016. gada 31. decembrī – 1).

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**16 NOGULDĪJUMI**

EUR'000	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
<b>Sektora profils:</b>				
<b>Ne-banku noguldījumi</b>				
Juridiskās personas	126,864	126,865	137,342	137,342
Fiziskās personas	120,238	120,239	117,796	117,796
Valsts iestādes	2,320	2,320	14,980	14,980
<b>Ne-banku noguldījumi kopā:</b>	<b>249,422</b>	<b>249,424</b>	<b>270,118</b>	<b>270,118</b>
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>249,422</b>	<b>249,424</b>	<b>270,118</b>	<b>270,118</b>
<b>Ģeogrāfiskais profils:</b>				
Rezidenti	92,833	92,835	91,581	91,581
Nerezidenti	156,589	156,589	178,537	178,537
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>59,545</i>	<i>59,545</i>	<i>57,723</i>	<i>57,723</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>97,044</i>	<i>97,044</i>	<i>120,814</i>	<i>120,814</i>
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>249,422</b>	<b>249,424</b>	<b>270,118</b>	<b>270,118</b>
<b>EUR'000</b>				
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
Juridiskās personas	120,416	120,417	132,242	132,242
Privātpersonas	76,794	76,794	74,265	74,265
Valsts iestādes	2,320	2,320	14,980	14,980
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>199,530</b>	<b>199,531</b>	<b>221,487</b>	<b>221,487</b>
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
Juridiskās personas	6,448	6,448	5,100	5,100
Privātpersonas	43,444	43,445	43,531	43,531
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>49,892</b>	<b>49,893</b>	<b>48,631</b>	<b>48,631</b>
<b>Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā</b>	<b>249,422</b>	<b>249,424</b>	<b>270,118</b>	<b>270,118</b>

2017. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 531 tūkstošu EUR apmērā (2016. gadā: 563 tūkstošu EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

**Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas**

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2017. gada 31. decembrī veido 8 privātpersonu un 1 juridiskās personas (2016. gada 31. decembrī - 10 privātpersonu un 1 juridiskās personas) izsniegtie aizdevumi.

	Atmaksas datums	Procentu likme	2017. gada		2016. gada	
			31. decembris, EUR'000		31. decembris, EUR'000	
			Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevums Nr.1	02.09.2017	4%	-	-	284	284
Aizdevums Nr.2	02.09.2017	4%	-	-	427	427
Aizdevums Nr.3	02.09.2017	4%	-	-	285	285
Aizdevums Nr.4	28.12.2017	4%	-	-	427	427
Aizdevums Nr.5	26.04.2025	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.6 (saistītā puse)	01.01.2017	3,5%	-	-	500	500
Aizdevums Nr.7	25.11.2018	3.6%	1,300	1,300	1,300	1,300
Aizdevums Nr.8	22.03.2019	3.6%	1,500	1,500	1,500	1,500
Aizdevums Nr.9	30.10.2017	3,5%	-	-	300	300
Aizdevums Nr.10	29.04.2018	2%	284	284	284	284
Aizdevums Nr.11	09.07.2018	4.25%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.12	08.09.2018	3.75%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.13	05.04.2023	4%	280	280	280	280
Aizdevums Nr.14	02.09.2022	4%	427	427	-	-
Aizdevums Nr.15	01.09.2022	4%	285	285	-	-
Aizdevums Nr.16	31.03.2022	3.5%	280	280	-	-
<b>Kopā</b>			<b>5,383</b>	<b>5,383</b>	<b>6,614</b>	<b>6,614</b>

Pakārtotie aizdevumi tiek atmaksāti pēc visu Bankas kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas Bankas likvidācijas gadījumā.

### 18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	2,161	2,161	3,021	3,021
Saistības noskaidrošanā	90	90	5,283	5,283
Citas finanšu saistības	1,286	1,286	1,247	1,247
	<b>3,537</b>	<b>3,537</b>	<b>9,551</b>	<b>9,551</b>
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	927	893	-	-
Citas saistības	282	70	726	36
	<b>1,209</b>	<b>963</b>	<b>726</b>	<b>36</b>
<b>Kopā</b>	<b>4,746</b>	<b>4,500</b>	<b>10,277</b>	<b>9,587</b>

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2018. un 2017. gada 2. janvārī.

Saistības noskaidrošanā ietver summas, kuras Banka vēl nav attiecinājusi uz klientu kontiem. Saistības noskaidrošanā tiek noskaidrotas 10 darba dienu laikā pēc summu saņemšanas.

### 19 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Koncernam ir 171 tūkstoši EUR un Bankai 168 tūkstoši EUR (2016. gadā: attiecīgi 154 tūkstoši EUR un 152 tūkstoši EUR).

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**20 AKCIJU KAPITĀLS**

	Nomināl- vērtība (EUR)	2017. gada 31. decembrī		2016. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	233,451	16,598	220,124	15,651
<b>Akcionāri</b>					
		<b>2017</b>		<b>2016</b>	
		<b>Akciju skaits</b>	<b>%</b>	<b>Akciju skaits</b>	<b>%</b>
Privātpersonas		210,339	90.10	205,635	93.42
Juridiskās personas		23,112	9.90	14,489	6.58
<b>Kopā</b>		<b>233,451</b>	<b>100</b>	<b>220,124</b>	<b>100</b>

Bankas kapitāls ir reģistrēts un pilnībā apmaksāts. Parasto akciju turētājiem tiek piešķirtas vienādas tiesības attiecībā uz dividendēm, kas tiek deklarētas, un vienādas balsstiesības akcionāru sapulcē. Visas akcijas piešķir vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu saņemšanu. 2017. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 6 – 1 juridiskā persona un 5 privātpersonas (2016. gada 31. decembrī: 7 – 1 juridiskā un 6 privātpersonas).

Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, kuras bija spēkā privatizācijas datumā, tika izveidots rezerves kapitāls 149 tūkstošu EUR apmērā. 2014. gada maijā Iepriekšējais akcionārs atsavināja bez atlīdzības tam piederošās akcijas un nodeva tās Bankas rīcībā. 2014. gada novembrī Banka pārdeva šīs akcijas par 4,006 tūkstošu EUR un sākot ar 2014. gada 31. decembri šis ieguldījums ir atzīts rezerves kapitālā.

Akciju emisijas uzcelojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

**21 PROCENTU IENĀKUMI**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem</b>				
Kredīti un debitoru parādi	2,880	2,978	3,444	3,738
Prasības pret kredītiestādēm	404	404	456	456
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	221	221	443	443
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	417	417	1,122	1,122
<b>Kopā</b>	<b>3,922</b>	<b>4,020</b>	<b>5,465</b>	<b>5,759</b>

Procentu ienākumi, kas atzīti no kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, ir 399 tūkstoši EUR (2016. gada 31. decembrī: 556 tūkstoši EUR).

**22 PROCENTU IZDEVUMI**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:</b>				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,587	1,587	1,427	1,427
<b>Kopā</b>	<b>1,587</b>	<b>1,587</b>	<b>1,427</b>	<b>1,427</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	4,365	4,365	3,738	3,738
Karšu pakalpojumu maksa	1,903	1,903	1,084	1,084
Komisijas nauda par garantijām	82	82	174	166
Brokeru komisijas naudas	122	122	118	118
Citi	181	179	182	182
<b>Kopā</b>	<b>6,653</b>	<b>6,651</b>	<b>5,296</b>	<b>5,288</b>

**24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	319	319	353	353
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	1,451	1,451	1,054	1,054
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	78	78	122	122
Citi	218	218	221	221
<b>Kopā</b>	<b>2,066</b>	<b>2,066</b>	<b>1,750</b>	<b>1,750</b>

**25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,531	2,531	1,179	1,179
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	97	89	(3)	19
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	24	24	(431)	(431)
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	-	-	1,480	1,480
Peļņa / (zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	1	1	1	1
<b>Kopā</b>	<b>2,653</b>	<b>2,645</b>	<b>2,226</b>	<b>2,248</b>

2015. gadā tika izsludināta un 2016. gadā notika VISA Europe Limited akciju iegāde, kuru veica VISA Inc.

Šī darījuma ietvaros Banka 2016. gada jūnijā saņēma naudas maksājumu 1,176 tūkstoši EUR un EUR 101 tūkstotis atlikto naudas maksājumu, kuru atzina kā ienākumu no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošanas. Papildus tam tika saņemtas 5943.552 priekšrocības akcijas. Priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu. Priekšrocību akcijas regulāri tiek pārvērtētas, izmantojot parasto akciju Bloomberg kotācijas.

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. Gados, kas noslēdzās 2017. un 2016. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 228 un 250 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	3,989	3,960	3,771	3,740
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	943	943	1,112	1,112
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,025	1,019	954	948
Profesionālie pakalpojumi	1,207	1,207	1,677	1,677
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	311	307	540	247
Padomes un valdes locekļu atalgojums	415	415	330	330
Kancelejas izdevumi	35	35	37	37
Izdevumi reklāmai un mārketingam	31	31	29	29
Citi	1,424	1,286	526	369
<b>Kopā</b>	<b>9,380</b>	<b>9,203</b>	<b>8,976</b>	<b>8,489</b>

2017. gadā administratīvajos izdevumos ir iekļauti uzkrājumi 889 tūkstošu EUR apmērā soda naudas samaksai saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumu. Soda nauda ir samaksāta 2018. gadā.

Kopējās revīzijas izmaksas ir iekļautas profesionālo pakalpojumu postenī:

	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Maksa par gada un starpposma pārskatu revīziju	87	84	52	49
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	10	10	574	574

Kopējās personāla izmaksas ir iekļautas šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	5,429	5,394	5,055	5,018
<b>Kopā</b>	<b>5,429</b>	<b>5,394</b>	<b>5,055</b>	<b>5,018</b>

Kopējais pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums ir iekļauts šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	311	307	540	247
<b>Kopā</b>	<b>311</b>	<b>307</b>	<b>540</b>	<b>247</b>

### 27 NODOKĻI

#### (a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Pārskata gadā

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Skatīt informāciju zemāk par izmaiņām, kas spēkā no 2018. gada 1. janvāra.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

***Izmaiņas Uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanā no 2018. gada 1. janvāra***

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Turpmāk nodokļu likme būs 20% līdzšinējās 15% likmes vietā, taksācijas periods būs mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietvers:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamiem gadiem un iepriekšminētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

**(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	(5,677)	(7,212)	(4,818)	(4,211)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	(852)	(1,082)	(723)	(632)
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	(12)	10	(237)	(328)
Ietekme no izmaiņām neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	864	1,072	960	960
<b>Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, sabiedrība pamatotu iemeslu dēļ var atzīt atlikto nodokli un šādā gadījumā sabiedrība to atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar ES savienībā atzītajiem starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (SGS). Atbilstoši SGS 12 "Ienākuma nodokļi" principiem atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi, atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā. Šis princips tika piemērots Bankas un Koncerna finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

**28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	4,125	4,125	4,110	4,110
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	99,421	99,421	67,516	67,516
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	22,604	22,604	41,729	41,729
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	-	-	(5)	(5)
<b>Kopā</b>	<b>126,150</b>	<b>126,150</b>	<b>113,350</b>	<b>113,350</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****29 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS****(a) Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā (Banka)**

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2017	2016
MTB Finance AS	100%	100%

EUR'000	2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
	Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
<b>Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2017. gada 31. decembrī							
	5,358	20,997	26,355	21,227	6,868	28,095	(1,740)
2016. gada 31. decembrī	7,714	20,738	28,452	20,927	8,604	29,531	(1,079)
	<b>Ienākumi</b>	<b>Izdevumi</b>	<b>Neto zaudējumi</b>				
2017. gada 31. decembrī	1,410	(2,072)	(662)				
2016. gada 31. decembrī	733	(1,118)	(385)				

2016. gada 29. decembrī AS MTB Finance iegādājās sabiedrības „MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI” (Kompānija), reģistrācijas Nr.52424, kapitāla daļas, tādejādi par uzņēmuma vienīgo kapitāla daļu īpašnieku kļuva AS MTB Finance. Darījums tika reģistrēts 2017. gada 26. janvārī. Kapitāla daļas tika iegādātas ar mērķi iegūt neierobežotu kontroli pār uzņēmumam piederošajiem aktīviem, t.sk. 6 nekustamajiem īpašumiem, kas atrodas Turcijas republikā, Antālijas apgabalā, Kumluca rajonā, Karaozas mikrorajonā, ciematā Jenica. Minētā kontrole nodrošinās pārskatāmu un kvalitatīvu īpašumu uzturēšanu un tālāku realizāciju.

AS MTB Finance iegādājās Kompānijas daļas par TRY 10 000, norēķinoties naudā. Daļu iegādes rezultātā Koncernam 2017. gadā radās darījuma izmaksas EUR 2,708 apmērā. Daļu iegādes rezultātā 2016. gadā AS MTB Finance radās darījuma izmaksas EUR 35,722 apmērā.

Ja meitas sabiedrības iegāde notiktu 2016. gada 1. janvārī, Koncerna darbības finanšu rezultāti būtiski nemainītos.

Iegādes datumā iegādāto meitas sabiedrības neto aktīvu kopsomma ir šāda:

'000 EUR	Uzskaites vērtība		Atzītā patiesā vērtība iegādes datumā
	pirms iegādes, salīdzināma pēc SFPS prasībām	Patiesās vērtības korekcija	
<b>Aktīvi</b>			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	1	1	1
Ieguldījumu īpašumi	708	708	708
Pārējie aktīvi	24	24	24
<b>Saistības</b>			
Citi aizņēmumi	854	854	854
Pārējās saistības	102	102	102
<b>Neto identificējamie aktīvi un saistības</b>	<b>(223)</b>	<b>(223)</b>	<b>(223)</b>
(Iegādāta)/samaksāta nauda	2	2	2
<b>Neto samaksāta/(iegūta) nauda</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**30 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM**

*(a) Darījumi ar pusēm, kurām ir kontrole pār Banku*

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri vai dalībnieki, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, un šo akcionāru vai dalībnieku — fizisko personu — laulātie, vecāki un bērni, Bankas padomes un valdes locekļi, iekšējā audita dienesta vadītājs, risku direktors, par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona un sabiedrības kontrolieris, šo personu laulātie, vecāki un bērni, kā arī komercsabiedrības, kurās minētajām personām ir būtiska līdzdalība. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 43. pantu riska darījumi ar saistītajām pusēm nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 procentus no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. 2017. gada 31. decembrī Banka neievēroja šo prasību un riska darījumi ar saistītajām pusēm kopsummā veidoja neto 20% (ņemot vērā uzkrājumus kredītriska samazināšanai, skatīt arī 11. pielikumu). Pārskata periodā Banka veica pasākumus pārkapuma novēršanai un šī pārskata parakstīšanas brīdī ievēro noteikto ierobežojumu.

2017. un 2016. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

No saistītām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikumu 2017. gada 31. decembrī ir nulle (2016: EUR 500 tūkstoši). Detalizētu informāciju skatīties 17. pielikumā.

Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS MTB Finance (Latvija) ir šādi:

EUR'000	2017	Vidējā svērtā	2016	Vidējā svērtā
	Banka	likme	Banka	likme
AS MTB Finance izsniegtie kredīti	27,649	1.53%	28,691	1.59%
AS MTB Finance noguldījumi	2	-	-	-

Bankas un Koncerna aktīvi un saistības, kas izriet no darījumiem ar saistītām pusēm:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b><u>Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u></b>				
Kredīti, neto				
- Vadība	106	106	153	153
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	25,503	-	28,691
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	3,985	3,985	1,162	1,162
<b>Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto</b>	<b>4,091</b>	<b>29,594</b>	<b>1,315</b>	<b>30,006</b>
EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b><u>Saistības pret citām saistītajām pusēm</u></b>				
Noguldījumi				
- Vadība	730	730	1,265	1,265
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	2	-	-
- Citi	704	704	1,553	1,553
Pakārtotās saistības	-	-	500	500
<b>Saistības pret saistītajām pusēm</b>	<b>1,434</b>	<b>1,436</b>	<b>3,318</b>	<b>3,318</b>

Bankas un Koncerna pamatdarbības ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām pusēm:

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b><i>Procentu ienākumi</i></b>				
- Vadība un ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	18	18	16	16
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	406	-	690
<b><i>Procentu izdevumi</i></b>				
- Vadība	(9)	(9)	(9)	(9)
- Pakārtotās saistības	-	-	(17)	(17)

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

Pārskata gada beigās kopējā saistītājām pusēm izsniegto kredītu summa un saistīto pušu noguldījumi bija šādi:

EUR'000	2017 Banka	Vidējā svērtā likme	2016 Banka	Vidējā svērtā likme
<b>AS MTB Finance un citu saistīto pušu noguldījumi</b>	<b>1,434</b>	<b>1.11%</b>	<b>3,318</b>	<b>0.57%</b>
<b>Kredīti citām saistītām pusēm</b>				
Sākuma atlikums	1,315		1,370	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	3,013		165	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(237)		(220)	
<b>Kredītu beigu atlikums</b>	<b>4,091</b>	<b>2.30%</b>	<b>1,315</b>	<b>2.61%</b>

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	415	415	330	330
<b>Kopā</b>	<b>415</b>	<b>415</b>	<b>330</b>	<b>330</b>

Gadā veiktie darījumi ar saistītājām pusēm ir šādi:

EUR'000	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
Procentu ienākumi	18	406	16	706
Procentu izdevumi	(9)	(9)	(26)	(26)
<b>Kopā</b>	<b>9</b>	<b>397</b>	<b>(10)</b>	<b>680</b>

**31 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ**

Aktīvi EUR'000	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
Fiduciārais kredīts	2,084	2,084	13,100	13,100
<b>Kopā</b>	<b>2,084</b>	<b>2,084</b>	<b>13,100</b>	<b>13,100</b>
Saistības EUR'000	2017 Koncerns	2017 Banka	2016 Koncerns	2016 Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	500	500	500	500
Juridisko personu naudas līdzekļi	1,584	1,584	12,500	12,500
<b>Kopā</b>	<b>2,084</b>	<b>2,084</b>	<b>13,000</b>	<b>13,000</b>

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 1,584 tūkstošu EUR apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 500 tūkstošu EUR apmērā.

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros Koncerns un Banka ir piesaistījuši resursus – fiduciāro depozītu, kurš ir izsniegts šo noguldītāju norādītajam aizņēmējam, noguldītājam uzņemoties risku. Klientiem piederošais īpašums tiek pārvaldīts šķirti no Bankas un Koncerna īpašuma atsevišķos kontos kredītiestādēs, ar kuru starpniecību līdzekļi tiek investēti. Bieži vien aktīvi pārvaldīšanā ir no Bankas un Koncerna īpašuma nošķirts atsevišķs vērtspapīru portfelis, kurš tiek izskatīts kā vienots pārvaldīšanas objekts ar savu struktūru, likviditātes pakāpi, resursu avotiem, ienesīgumu un kopīgu risku. Koncerns un Banka veic arī vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu klientu uzdevumā un klientu vārdā. Šie vērtspapīri nav uzrādīti Bankas un Koncerna pārskatā par finanšu stāvokli.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****32 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS**

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 10 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā summa, kura tiktu atzīta visaptverošo ienākumu pārskata zaudējumos, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

EUR'000	2017	2017	2016	2016
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	4,354	4,354	2,092	2,092
Garantijas un akreditīvi	756	756	937	937
<b>Kopā</b>	<b>5,110</b>	<b>5,110</b>	<b>3,029</b>	<b>3,029</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

**Koncerns**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2017. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,636	-	-	910	103,546
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	3,700	-	-	2,656	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,708	30,240	-	530	32,478
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	12,292	8,326	588	223	21,429
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,175	709	-	-	1,884
Kredīti	73,873	1,511	884	1,013	77,281
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	-	28
Pamatlīdzekļi	970	-	-	12	982
Ieguldījumu īpašumi	15,068	128	-	-	15,196
Pārējie aktīvi	2,602	2,318	3,052	3,701	11,673
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>214,055</b>	<b>43,232</b>	<b>4,524</b>	<b>9,045</b>	<b>270,856</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Noguldījumi	92,833	59,545	22,571	74,473	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	3,883	1,500	5,383
Pārējās saistības	4,730	-	-	16	4,746
Uzkrājumi	158	-	-	13	171
Kapitāls un rezerves	11,134	-	-	-	11,134
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>108,855</b>	<b>59,545</b>	<b>26,454</b>	<b>76,002</b>	<b>270,856</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>5,104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>5,110</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2017. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,636	-	-	910	103,546
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	3,700	-	-	2,656	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,708	30,240	-	530	32,478
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	12,292	8,326	588	223	21,429
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,175	709	-	-	1,884
Kredīti	90,587	1,511	884	1,013	93,995
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	-	28
Pamatlīdzekļi	962	-	-	12	974
Pārējie aktīvi	845	1,715	3,052	3,701	9,313
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>213,936</b>	<b>42,501</b>	<b>4,524</b>	<b>9,045</b>	<b>270,006</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Noguldījumi	92,835	59,545	22,571	74,473	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	3,883	1,500	5,383
Pārējās saistības	4,484	-	-	16	4,500
Uzkrājumi	155	-	-	13	168
Kapitāls un rezerves	10,531	-	-	-	10,531
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>108,005</b>	<b>59,545</b>	<b>26,454</b>	<b>76,002</b>	<b>270,006</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>5,104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>5,110</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)**

Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību pret klientiem ģeogrāfiskais izvietojums 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

**Koncerns**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2016. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,112	-	-	514	71,626
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,805	3,825	1,945	3,387	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,101	43,816	-	6,366	53,283
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	22,456	6,901	3,650	133	33,140
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	6,660	806	1,929	-	9,395
Kredīti	88,720	5,303	1,050	180	95,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,093	-	-	18	1,111
Ieguldījumu īpašumi	15,910	-	-	-	15,910
Pārējie aktīvi	2,434	641	2	3,179	6,256
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>219,293</b>	<b>61,292</b>	<b>8,576</b>	<b>13,777</b>	<b>302,938</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Noguldījumi	91,581	57,622	34,239	86,676	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	4,614	1,500	6,614
Pārējās saistības	9,973	-	-	304	10,277
Uzkrājumi	141	-	-	13	154
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	15,736	-	-	-	15,736
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>117,965</b>	<b>57,627</b>	<b>38,853</b>	<b>88,493</b>	<b>302,938</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>2,972</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>8</b>	<b>3,028</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,112	-	-	514	71,626
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,805	3,825	1,945	3,387	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,101	43,816	-	6,366	53,283
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	22,456	6,901	3,650	133	33,140
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	6,660	806	1,929	-	9,395
Kredīti	106,999	5,303	1,050	180	113,532
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,091	-	-	18	1,109
Pārējie aktīvi	307	641	2	3,179	4,129
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>219,533</b>	<b>61,292</b>	<b>8,576</b>	<b>13,777</b>	<b>303,178</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Noguldījumi	91,581	57,622	34,239	86,676	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	4,614	1,500	6,614
Pārējās saistības	9,283	-	-	304	9,587
Uzkrājumi	139	-	-	13	152
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	16,668	-	-	-	16,668
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>118,205</b>	<b>57,627</b>	<b>38,853</b>	<b>88,493</b>	<b>303,178</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>2,972</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>8</b>	<b>3,028</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2017. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	99,421	-	-	-	-	-	4,125	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,412	-	-	3,944	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	8,352	21,605	530	1,708	-	283	32,478
Kredīti	10,370	9,268	27,699	16,129	13,553	258	4	77,281
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	709	-	-	-	-	1,884
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	11,509	11,509
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>131,978</b>	<b>20,449</b>	<b>50,013</b>	<b>16,659</b>	<b>19,205</b>	<b>258</b>	<b>15,924</b>	<b>254,486</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Noguldījumi	204,832	4,852	8,371	16,546	14,821	-	-	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	-	5,383
Pārejās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	3,537	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>204,832</b>	<b>4,852</b>	<b>8,656</b>	<b>18,446</b>	<b>17,312</b>	<b>707</b>	<b>3,537</b>	<b>258,342</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(72,854)</b>	<b>15,597</b>	<b>41,357</b>	<b>(1,787)</b>	<b>1,893</b>	<b>(449)</b>	<b>12,387</b>	<b>(3,856)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	99,421	-	-	-	-	-	4,125	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,412	-	-	3,944	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	8,352	21,605	530	1,708	-	283	32,478
Kredīti	10,136	10,711	27,205	30,089	13,233	2,621	-	93,995
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	709	-	-	-	-	1,884
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	9,175	9,175
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>131,744</b>	<b>21,892</b>	<b>49,519</b>	<b>30,619</b>	<b>18,885</b>	<b>2,621</b>	<b>13,586</b>	<b>268,866</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Noguldījumi	204,834	4,852	8,371	16,546	14,821	-	-	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	-	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	3,537	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>204,834</b>	<b>4,852</b>	<b>8,656</b>	<b>18,446</b>	<b>17,312</b>	<b>707</b>	<b>3,537</b>	<b>258,344</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(73,090)</b>	<b>17,040</b>	<b>40,863</b>	<b>12,173</b>	<b>1,573</b>	<b>1,914</b>	<b>10,049</b>	<b>10,522</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	67,516	-	-	-	-	-	4,110	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,459	-	27,389	24,215	-	220	53,283
Kredīti (koriģēts)	4,304	16,423	27,906	16,439	25,645	4,536	-	95,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	-	9,395
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,739	5,739
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>113,075</b>	<b>24,185</b>	<b>29,009</b>	<b>47,654</b>	<b>56,870</b>	<b>4,536</b>	<b>10,071</b>	<b>285,400</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	-	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9,551	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>218,486</b>	<b>4,438</b>	<b>6,574</b>	<b>16,695</b>	<b>18,672</b>	<b>280</b>	<b>21,143</b>	<b>286,288</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(105,411)</b>	<b>19,747</b>	<b>22,435</b>	<b>30,959</b>	<b>38,198</b>	<b>4,256</b>	<b>(11,072)</b>	<b>(888)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1 - 3 mēneši</b>	<b>3 - 6 mēneši</b>	<b>6 - 12 mēneši</b>	<b>1 – 5 gadi</b>	<b>Ilgāk par 5 gadiem</b>	<b>Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>Kopā</b>
<b>EUR'000</b>								
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	67,516	-	-	-	-	-	4,110	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,459	-	27,389	24,215	-	220	53,283
Kredīti (koriģēts)	4,244	18,012	27,324	29,483	28,961	5,508	-	113,532
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	-	9,395
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,978	3,978
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>113,015</b>	<b>25,774</b>	<b>28,427</b>	<b>60,698</b>	<b>60,186</b>	<b>5,508</b>	<b>8,310</b>	<b>301,918</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	-	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9,551	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>218,486</b>	<b>4,438</b>	<b>6,574</b>	<b>16,695</b>	<b>18,672</b>	<b>280</b>	<b>21,143</b>	<b>286,288</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(105,471)</b>	<b>21,336</b>	<b>21,853</b>	<b>44,003</b>	<b>41,514</b>	<b>5,228</b>	<b>(12,833)</b>	<b>15,630</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

*Jutīguma analīze*

Tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām Bankas visaptverošo ienākumu pārskatā. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie, īpaši ārvalstu valūtas maiņas likme, paliek nemainīgi.

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu iespaids uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi iespaids aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna peļņas un zaudējumu jutīgums pret izmaiņām procentu likmēs nav uzrādīts atsevišķi, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

Procentu likmju palielinājums vai samazinājums 100 bāzes punktu apmērā būtu mainījis visaptverošo ienākumu pārskatu un kapitālu par zemāk minētajām summām:

EUR'000	2017		2016	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(253)	(156)	(231)	(626)
Procentu likmju samazinājums	253	158	231	644
Procentu likmju USD palielinājums	(116)	(153)	(47)	(347)
Procentu likmju USD samazinājums	116	155	47	347

**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM**

Koncerns 2017. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	103,546	-	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	21,429	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,356	-	-	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	32,478	-	-	32,478
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	79,165	-	79,165
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	3	-	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	11,509	-	11,509
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>6,356</b>	<b>3</b>	<b>32,478</b>	<b>215,649</b>	<b>-</b>	<b>254,486</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Noguldījumi	-	-	-	-	249,422	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,383	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	3,537	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258,342</b>	<b>258,342</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2017. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	103,546	-	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	21,429	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,356	-	-	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	32,478	-	-	32,478
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	95,879	-	95,879
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	3	-	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	9,175	-	9,175
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>6,356</b>	<b>3</b>	<b>32,478</b>	<b>230,029</b>	<b>-</b>	<b>268,866</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Noguldījumi	-	-	-	-	249,424	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,383	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	3,537	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258,344</b>	<b>258,344</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Koncerns 2016. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Financial assets</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	71,626	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	33,140	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16,962	-	-	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	53,283	-	-	53,283
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	104,648	-	104,648
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	5,739	-	5,739
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>16,962</b>	<b>2</b>	<b>53,283</b>	<b>215,153</b>	<b>-</b>	<b>285,400</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	-	-	270,118	270,118
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,614	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	9,551	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>286,288</b>	<b>286,288</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2016. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	71,626	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	33,140	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16,962	-	-	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	53,283	-	-	53,283
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	122,927	-	122,927
Kredīti un debitoru parādi	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	3,978	-	3,978
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>16,962</b>	<b>2</b>	<b>53,283</b>	<b>231,671</b>	<b>-</b>	<b>301,918</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	-	-	270,118	270,118
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,614	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	9,551	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>286,288</b>	<b>286,288</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****36 VALŪTU ANALĪZE**

Koncerns un Bankas aktīvi kontrolē ārvalstu valūtas maiņas atklātās pozīcijas. Banka darbojas, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumu, kas nosaka, ka atklātās pozīcijas jebkurā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze 2017. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

	EUR	USD	Citi	Kopā
2017. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,636	495	415	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,826	15,561	3,042	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,168	3,188	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	530	31,948	-	32,478
Kredīti	74,386	2,895	-	77,281
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,884	-	1,884
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	10,646	809	54	11,509
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>194,195</b>	<b>56,780</b>	<b>3,511</b>	<b>254,486</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Noguldījumi	162,069	80,743	6,610	249,422
Pakārtotās saistības	5,383	-	-	5,383
Pārējās finanšu saistības	2,668	710	159	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>170,120</b>	<b>81,453</b>	<b>6,769</b>	<b>258,342</b>
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	24,075	(24,673)	(3,258)	(3,856)
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(27,447)	23,997	3,450	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>(3,372)</b>	<b>(676)</b>	<b>192</b>	<b>(3,856)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>2017. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,636	495	415	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,826	15,561	3,042	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,168	3,188	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	530	31,948	-	32,478
Kredīti	90,588	3,407	-	93,995
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,884	-	1,884
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	8,312	809	54	9,175
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>208,063</b>	<b>57,292</b>	<b>3,511</b>	<b>268,866</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Noguldījumi	162,071	80,743	6,610	249,424
Pakārtotās saistības	5,383	-	-	5,383
Pārējās finanšu saistības	2,668	710	159	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>170,122</b>	<b>81,453</b>	<b>6,769</b>	<b>258,344</b>
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	37,941	(24,161)	(3,258)	10,522
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(27,447)	23,997	3,450	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>10,494</b>	<b>(164)</b>	<b>192</b>	<b>10,522</b>

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>2016. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	70,322	1,007	297	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,157	29,028	2,955	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,577	13,385	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,771	43,512	-	53,283
Kredīti	88,286	6,967	-	95,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,992	7,403	9,395
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	4,909	725	105	5,739
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>178,024</b>	<b>96,616</b>	<b>10,760</b>	<b>285,400</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Noguldījumi	167,766	91,952	10,400	270,118
Pakārtotās saistības	6,614	-	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	3,337	6,173	41	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>177,722</b>	<b>98,125</b>	<b>10,441</b>	<b>286,288</b>
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	302	(1,509)	319	(888)
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(272)	288	(16)	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>30</b>	<b>(1,221)</b>	<b>303</b>	<b>(888)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	EUR	USD	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2016. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	70,322	1,007	297	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,157	29,028	2,955	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,577	13,385	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,771	43,512	-	53,283
Kredīti	105,904	7,628	-	113,532
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,992	7,403	9,395
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,148	725	105	3,978
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>193,881</b>	<b>97,277</b>	<b>10,760</b>	<b>301,918</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Noguldījumi	167,766	91,952	10,400	270,118
Pakārtotās saistības	6,614	-	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	3,337	6,173	41	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>177,722</b>	<b>98,125</b>	<b>10,441</b>	<b>286,288</b>
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	16,159	(848)	319	15,630
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(272)	288	(16)	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>15,887</b>	<b>(560)</b>	<b>303</b>	<b>15,630</b>

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2017. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

**Koncerns**

EUR'000	2017	2016
	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	1	(136)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(1)	136

**Banka**

EUR'000	2017	2016
	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	5	(62)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(5)	62

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE

Zemāk uzrādītās summas atspoguļo finanšu aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Finanšu operāciju nodaļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē Bankas un Koncerna likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

Banka aktīvi pārvalda likviditātes neto pozīciju izmantojot:

- aktīvu termiņu samazināšanu t.sk. uzturot lielu atlikumu korespondējošos kontos vai starpbanku depozītos ar termiņu „Uz nakti”, kā arī investējot līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros pārdošanai pieejamajā portfelī vai līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros portfelī ar mērķi turēt līdz dzēšanai, kurus ECB vai citi tirgus dalībnieki akceptē kā ķīlu.
- pasīvu termiņu palielināšanu, piesaistot termiņdepozītus.

Banka apstiprina limitus likviditātes neto pozīcijām kopumā, kā arī eiro un ASV dolāros.

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli Bankai bija attiecīgi 661% un 936%, konsolidētā līmenī 658% un 896%.

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2017. gada 31. decembrī bija šāda:

#### Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2017. gada 31. decembrī</b>							
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	103,546	-	-	-	-	-	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	32,195	-	-	-	-	283	32,478
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	-	-	709	-	1,884
Kredīti	5,186	3,214	11,649	20,424	24,282	12,526	77,281
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	11,509	-	-	-	-	-	11,509
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>174,623</b>	<b>6,043</b>	<b>11,649</b>	<b>20,424</b>	<b>28,935</b>	<b>12,812</b>	<b>254,486</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Noguldījumi	193,238	4,923	8,381	16,572	14,982	11,326	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	5,383
Pārējās finanšu saistības	3,496	-	-	-	41	-	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>196,734</b>	<b>4,923</b>	<b>8,666</b>	<b>18,472</b>	<b>17,514</b>	<b>12,033</b>	<b>258,342</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(22,111)</b>	<b>1,120</b>	<b>2,983</b>	<b>1,952</b>	<b>11,421</b>	<b>779</b>	<b>(3,856)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2017. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	103,546	-	-	-	-	-	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	6,356
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	32,195	-	-	-	-	283	32,478
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	-	-	709	-	1,884
Kredīti	5,544	4,654	11,265	35,046	24,962	12,524	93,995
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	9,175	-	-	-	-	-	9,175
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>172,647</b>	<b>7,483</b>	<b>11,265</b>	<b>35,046</b>	<b>29,615</b>	<b>12,810</b>	<b>268,866</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Noguldījumi	193,240	4,923	8,381	16,572	14,982	11,326	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	5,383
Pārējās finanšu saistības	3,496	-	-	-	41	-	3,537
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>196,736</b>	<b>4,923</b>	<b>8,666</b>	<b>18,472</b>	<b>17,514</b>	<b>12,033</b>	<b>258,344</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(24,089)</b>	<b>2,560</b>	<b>2,599</b>	<b>16,574</b>	<b>12,101</b>	<b>777</b>	<b>10,522</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,626	-	-	-	-	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	53,063	-	-	-	-	220	53,283
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	9,395
Kredīti	2,865	4,469	5,663	25,474	47,356	9,426	95,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,519	-	-	-	2,220	-	5,739
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>172,328</b>	<b>10,772</b>	<b>6,766</b>	<b>29,300</b>	<b>56,586</b>	<b>9,648</b>	<b>285,400</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	6,614
Pārējās finanšu saistības	9,551	-	-	-	-	-	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>228,037</b>	<b>4,438</b>	<b>6,574</b>	<b>16,695</b>	<b>18,672</b>	<b>11,872</b>	<b>286,288</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(55,709)</b>	<b>6,334</b>	<b>192</b>	<b>12,605</b>	<b>37,914</b>	<b>(2,224)</b>	<b>(888)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,626	-	-	-	-	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	53,063	-	-	-	-	220	53,283
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	9,395
Kredīti	2,809	5,057	5,080	42,942	45,960	11,684	113,532
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,978	-	-	-	-	-	3,978
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>172,731</b>	<b>11,360</b>	<b>6,183</b>	<b>46,768</b>	<b>52,970</b>	<b>11,906</b>	<b>301,918</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	6,614
Pārējās finanšu saistības	9,551	-	-	-	-	-	9,551
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>228,037</b>	<b>4,438</b>	<b>6,574</b>	<b>16,695</b>	<b>18,672</b>	<b>11,872</b>	<b>286,288</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(55,306)</b>	<b>6,922</b>	<b>(391)</b>	<b>30,073</b>	<b>34,298</b>	<b>34</b>	<b>15,630</b>

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī.

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigu datumā.

Koncerna līgumos ietverto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2017. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi	(249,424)	(250,744)	(208,894)	(4,989)	(27,537)	(9,324)	-
Pakārtotās saistības	(5,383)	(5,383)	-	-	(2,185)	(2,491)	(707)
Pārējās finanšu saistības	(3,537)	(3,537)	(3,537)	-	-	-	-
<b>Neatvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>(258,344)</b>	<b>(259,664)</b>	<b>(212,431)</b>	<b>(4,989)</b>	<b>(29,722)</b>	<b>(11,815)</b>	<b>(707)</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(4,354)	(4,354)	(4,354)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(756)	(756)	(6)	-	(709)	(41)	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(263,454)</b>	<b>(264,774)</b>	<b>(216,791)</b>	<b>(4,989)</b>	<b>(30,431)</b>	<b>(11,856)</b>	<b>(707)</b>

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Neatvasinātās finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(5)	(5)	(5)	-	-	-	-
Noguldījumi	(270,118)	(271,274)	(225,974)	(4,407)	(21,923)	(18,970)	-
Pakārtotās saistības	(6,614)	(7,539)	(505)	(65)	(1,905)	(4,769)	(295)
Pārējās finanšu saistības	(9,551)	(9,551)	(9,551)	-	-	-	-
<b>Neatvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>(286,288)</b>	<b>(288,369)</b>	<b>(236,035)</b>	<b>(4,472)</b>	<b>(23,828)</b>	<b>(23,739)</b>	<b>(295)</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(2,091)	(2,091)	(2,091)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(937)	(937)	-	(15)	(116)	(806)	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(289,316)</b>	<b>(291,397)</b>	<b>(238,126)</b>	<b>(4,487)</b>	<b>(23,944)</b>	<b>(24,545)</b>	<b>(295)</b>

### 38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Papildus Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.25 pantam jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.3 panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas 92.



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

2017. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 10.2%, kas jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves kopsomma (2016. gada 31. decembrī: 10.2%, kas jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves kopsomma).

Bankas un Koncerna faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija zem FKTK noteiktā individuālā kapitāla pietiekamības rādītāja, pārskata gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī. Bankas un Koncerna faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija virs FKTK noteiktā individuālā kapitāla pietiekamības rādītāja, kas neietver kapitāla saglabāšanas rezerves prasību, pārskata gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.26-35.32 pantu prasībām, ar mērķi nodrošināt kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošanu Banka veic pasākumus kapitāla stiprināšanai, kā aprakstīts 43. pielikumā.

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

	2017. gada 31. decembris EUR '000	2016. gada 31. decembris EUR '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	15,651	15,651
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(4,237)	581
Pārskata gada zaudējumi	(5,677)	(4,818)
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	18	(103)
Papildus vērtības korekcija	(1)	(2)
Nemateriālie aktīvi	(28)	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>10,141</b>	<b>15,724</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	2,290	2,096
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>2,290</b>	<b>2,096</b>
<b>Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla</b>	<b>(320)</b>	<b>(712)</b>
<b>Kopā kapitāls</b>	<b>12,111</b>	<b>17,108</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	109,143	133,047
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	927	317
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,134	15,863
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>127,204</b>	<b>149,227</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>9.52%</b>	<b>11.46%</b>
<b>FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>10.20%</b>	<b>10.20%</b>
<b>FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs un kopējā kapitāla rezerves prasība</b>	<b>12.70%</b>	<b>12.70%</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

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

	<b>2017. gada 31. decembris EUR '000</b>	<b>2016. gada 31. decembris EUR '000</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	15,651	15,651
Akciju emisiju uzcenojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(3,305)	906
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(7,212)	(4,211)
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	17	(103)
Papildus vērtības korekcija	(1)	(2)
Nemateriālie aktīvi	(28)	
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>9,537</b>	<b>16,656</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	2,290	2,096
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>2,290</b>	<b>2,096</b>
<b>Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla</b>	<b>(320)</b>	<b>(712)</b>
<b>Kopā kapitāls</b>	<b>11,507</b>	<b>18,040</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	107,927	132,403
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	298	317
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,055	15,761
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>125,280</b>	<b>148,481</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>9.18%</b>	<b>12.15%</b>
<b>FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>10.20%</b>	<b>10.20%</b>
<b>FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs un kopējā kapitāla rezerves prasība</b>	<b>12.70%</b>	<b>12.70%</b>

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju 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. Papildu vērtības korekcija aprēķināta pēc vienkāršotas pieejas, saskaņā ar ES regulas 2016/101 prasībām.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

Bankas un Koncerna pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs:

	2017. gada	2017. gada
	31. decembris	31. decembris
	EUR '000	EUR '000
	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	7,638	8,242
Otrā līmeņa kapitāls	2,290	2,290
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(320)	(320)
<b>Kopā kapitāls, pilnībā ieviests</b>	<b>9,608</b>	<b>10,212</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests</b>	<b>123,539</b>	<b>125,463</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests</b>	<b>7,78%</b>	<b>8,14%</b>

**39 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS**

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks pārskata par finanšu stāvokli komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredītriskam pakļauto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem kredītiem un debitoru parādiem.

Maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto, t.i., neņemot vērā visas ķīlas un nodrošinājumus. Detalizēta informācija par ķīlas veidu un summu ir uzrādīta turpmākajās piezīmēs.

Koncerna maksimālais kredītrisks netiek atspoguļots, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

	Maksimālais kredītrisks	
	2017	2016
Prasības pret Latvijas Banku	99,421	67,516
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,356	16,962
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	32,478	53,283
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,884	9,395
Kredīti	93,995	113,532
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	2
Pārējie finanšu aktīvi	9,175	3,978
<b>Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi</b>	<b>264,741</b>	<b>297,808</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	4,354	2,091
Garantijas un akreditīvi	756	937
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>5,110</b>	<b>3,028</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>	<b>269,851</b>	<b>300,836</b>

Kā uzrādīts iepriekš, 35 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2016. gadā: 38%).

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**40 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA**

**(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti**

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

	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Kopā EUR'000
<b>2017</b>				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	32,478	-	-	32,478
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3	-	-	3
<b>Kopā</b>	<b>32,481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,481</b>
<b>2016</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	53,283	-	-	53,283
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2	-	-	2
	<b>53,285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,285</b>

**(b) 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. Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība nav uzrādīta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas datiem.

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	103,546	103,546
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	21,429	21,429	21,429
Kredīti	-	-	95,879	95,879	95,879
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	6,597	-	-	6,597	6,356
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	9,175	9,175	9,175
<b>Finanšu saistības</b>					
Noguldījumi	-	-	249,424	249,424	249,424
Citi aizņēmumi	-	-	5,383	5,383	5,383
Pārējās saistības	-	-	3,537	3,537	3,537
<b>2016. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	71,626	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	33,140	33,140	33,140
Kredīti	-	-	122,927	122,927	122,927
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	17,345	-	-	17,345	16,962
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,978	3,978	3,978
<b>Finanšu saistības</b>					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	270,118	270,118	270,118
Citi aizņēmumi	-	-	6,614	6,614	6,614
Pārējās saistības	-	-	9,551	9,551	9,551

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 42 TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns un Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Bankas un Koncerna vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu stāvokli un turpmākās darbības rezultātus.

### 43 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS

Kā norādīts finanšu pārskatu 38. pielikumā, Banka un Koncerns neievēro regulatora noteikto individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī. Tāpat situācija pārskata gada beigās padarīja Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju ievērojami jutīgu pret jebkādu iespējamo papildus pašu kapitāla samazinājumu.

Notikumi Latvijas finanšu tirgū, kā aprakstīts 44. pielikumā, kuru rezultātā viena no Latvijas lielākajām bankām pārtrauca savu darbību izraisīja plašu rezonansi un negatīvi ietekmēja Latvijas finanšu sektora reputāciju. 2018. gada 2. ceturksnī stājās spēkā izmaiņas normatīvajā regulējumā, kas aizliedz apkalpot tā sauktos „čaulas veidojumus”, kuriem nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību. Minētie notikumi būtiski ietekmē Bankas un Koncerna redzējumu attiecībā uz turpmāko biznesa attīstības modeli.

Banka izstrādāja Attīstības stratēģiju laika periodam līdz 2021. gadam. Stratēģijā paredzētā biznesa modeļa maiņa ar sekojošiem pamatvirzieniem:

- kapitāla bāzes stiprināšana;
- korporatīvās pārvaldības un vadības komandas stiprināšana;
- izmaksu optimizācija;
- klientu bāzes riska samazināšanas turpināšana;
- jaunās stratēģiskās attīstības jomas;
- aktīvu atgūšana.

Biznesa modeļa maiņas ietvaros Bankas akcionāri ir pieņēmuši lēmumu sadarbībā ar profesionālu ārējo konsultantu piesaistīt Bankas kapitālā stratēģisko investoru. 2018. gada decembrī notika pārmaiņas Bankas akcionāru sastāvā: Bankai pievienojas jauns mazākuma akcionārs. Līdz 2019. gada februāra beigām, pēc attiecīga akcionāru pilnsapulces lēmuma pieņemšanas, tiek plānots palielināt Bankas pamatkapitālu, veicot naudas ieguldījumu 1 miljona EUR apmērā. Lielākā daļa naudas līdzekļu, kas paredzēti pamatkapitāla palielināšanai, jau ir deponēti darījuma kontā pie zvērināta notāra. Tāpat tiek veiktas darbības papildus subordinētā kapitāla piesaistei. Tā, uz šī pārskata sagatavošanas brīdi, jau ir pārstrukturizēts un pagarināts subordinētais aizdevums 1,5 miljona EUR no Latvijas Republikā reģistrēta uzņēmuma. Banka gaida FKTK izvērtējumu rezultātu, lai varētu šo aizdevumu iekļaut kapitāla pietiekamības aprēķinā. Papildus tam, pēc FKTK izvērtējuma saņemšanas par jau saņemto subordinēto aizņēmumu, 2019. gada 1. ceturksnī ir plānots piesaistīt vēl vienu subordinēto aizdevumu 1 miljona EUR apmērā no tā paša Latvijas Republikā reģistrētā uzņēmuma.

Atbilstoši Attīstības stratēģijas paredzētajiem pasākumiem, viens no prioritārajiem jautājumiem ir korporatīvas pārvaldības stiprināšana, kura sākas Bankas augstākās korporatīvās pārvaldības līmenī. 2018. gada 10. decembra ārkārtas akcionāru sapulcē tika ievēlēta Bankas Padome jaunajā sastāvā, nosakot 2018. gada 27. decembri par jaunās padomes pilnvaru termiņa sākuma datumu. Bankas Padomē tika ievēlēti Jurijs Adamovičs, Ivars Grunte un Goča Tutberidze. Bankas jaunās padomes sastāvs nodrošinās optimālu ievēlēto kandidātu individuālo kompetenču un piemērotības kombināciju. J.Adamovičs ir kompetents un starptautiski atzīts profesionālis banku restrukturizācijas, uzņēmumu atvēršanas un pārmaiņu vadības jomās, kurš kā savu galveno prioritāti ir izvirzījis Bankas sagatavošanu stratēģiskā investora piesaistei. I.Gruntes, *TGS Baltic* vadošā partnera un Latvijas Zvērinātu advokātu kolēģijas Padomes locekļa, ievēlēšana Bankas padomes locekļa amatā ir nepārprotams signāls tirgus dalībniekiem par Bankas apņemšanos stiprināt iekšējo korporatīvo pārvaldības procesu un nodrošināt neatkarīgu interešu konfliktu novēršanas principu un sistēmas darbību. Savukārt, G.Tutberidzes galvenā loma jaunās Padomes sastāvā ir nodrošināt Bankas restrukturizācijas plāna ietvaros realizējamo pārmaiņu pēctecību, Bankas darbībai piemētošo specifisko risku pārvaldīšanas pārraudzību, kā arī demonstrēt stabilitāti Bankas ilggadējiem partneriem un klientu bāzei. Tāpat, ir paredzētas izmaiņas Bankas valdes sastāvā to plašinot līdz 5 locekļiem.

Izmaksu optimizācijas ietvaros Banka paredz veikt gan darbinieku skaita samazinājumu gan apkalpošanas centru samazinājumu, kā rezultātā ir paredzēts ka administratīvo izmaksu apjoms 2019. gadā būs vismaz 20% zemāks par 2017. gada līmeni, neskaitot uzkrājumus soda sankcijām.

2018. gadā Banka pakāpeniski atbrīvojās no “čaulas veidojuma” klientiem. Uz 2018. gada 31. augustu Banka aizvēra 668 to klientu kontus, kas atbilda jaunajai NILLTFN likuma definīcijai. Tomēr Bankai saglabājas tādi noguldītāji, kas neatbilst dažām čaulkompāniju pazīmēm, kas noteiktas Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Tādu noguldījumu īpatsvars 2018. gadā ir zemāks par 10% procentiem un Banka plāno atbrīvoties no to vairākuma līdz 2019. gada jūnijā beigām. Šo

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

pasākumu rezultātā ir novērots vienreizējais komisijas un darījumu ar ārvalstu valūtu ienākumu pieaugums 2018. gadā (līdz prognozētajiem EUR 10 miljoniem un EUR 2.5 miljoniem attiecīgi), tomēr ir paredzēts ka 2019. gadā šo ienākumu apjoms būs būtiski zemāks.

Kā viens no Bankas turpmākās pakalpojumu sniegšanas prioritātēm būs iespēja attīstīt sadarbību ar e-komercijas pakalpojumu sniedzējiem un attīstīt tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus. Tāpat ir iecerēts izmantot 20% no līdzekļiem, kas pašlaik ir ieguldīti Latvijas Bankā (kopējais noguldījums 2017. gada 31. decembrī veidoja EUR 99,421) papildus parādzīmju ar fiksēto ienākumu iegādei. Jaunais Koncerna un Bankas biznesa modelis saistīts ar Latvijas un Lietuvas klientu apkalpošanu, kuru pamatā ir esošā attīstīta klientu bāze un pakalpojumu pārdošanas kanāli.

Visbeidzot, Banka paredz realizēt kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanu, t.sk. atgūšanu un pārdošanu, kā arī Koncerna meitas sabiedrībai piederošo ieguldījuma īpašumu objektu realizāciju, atbrīvotos līdzekļus ieguldot labākas kvalitātes aizdevumu izsniegšanā.

Šo pasākumu rezultātā Banka un Koncerns plāno atgūt rentabilitāti sākot ar 2019. gadu. Tāpat ir paredzēts, ka Banka spēs ievērot FKTK noteikto kopējo kapitāla rezervju prasību sākot ar 2019. gada vidu.

Tādējādi Bankas un Koncerna vadība ir sagatavojusi šos 2017. gada atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus atbilstoši darbības turpināšanas principam. Šie finanšu pārskati neatspoguļo grozījumus, kas būtu nepieciešamas, ja Banka nebūtu spējīga turpināt savu darbību nākotnē. Taču vadība atzīst, ka pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz nākotnes notikumiem, kas savukārt ietekmē šajos finanšu pārskatos izklāstītos pieņēmumus un aplēses, kurus vadība izmanto, izstrādājot finanšu plānus 2018. gadam un turpmākiem gadiem un pieņemot lēmumus par darbības turpināšanas principa pielietošanas pareizību. Šīs nenoteiktības galvenie avoti sevī ietver:

- iespējamie nākotnes Bankā NILLTFN ietvaros veikto pārbaužu un regulatīvo pārbaužu rezultāti, tajā skaitā potenciālo sodu un sankciju summas un apmērs, ņemot vērā FKTK banku sektorā veiktās pārbaudes kopš 2015. gada.
- iespējamās sankcijas, kas izriet no tā, ka Banka 2017. gada 31. decembrī nav ievērojusi maksimālās kredītriska koncentrācijas ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu regulatīvās prasības.
- galīgais un kopējais šķēršļa un nākotnes regulatīvo un likumdošanas izmaiņu apmērs, kas ietekmēs Latvijas Republikas finanšu pakalpojumu sektoru, un Bankas un Koncerna spēja veikt pasākumu, ieskaitot to saskaņošanu ar FKTK, nolūkā mazināt regulatīvo, atbilstības un reputācijas riskus atbilstošajā laika periodā. Tā kā regulatīvajā vidē valda nenoteiktība, paplašinātais ierobežojumu apjoms attiecībā uz pakalpojumu sniegšanu attiecīgām starptautisko klientu kategorijām var radīt tālākās negatīvas sekas Bankas un Koncerna darbībai. Ja regulatīvā vide mainīsies citādāk nekā paredzēts sākotnējās iniciatīvās, tad Bankai būs jāpārskata sava stratēģija.
- Bankas un Koncerna spēja ieviest jauno biznesa modeli, attīstīt klientu bāzi ar pieņemamu riska profilu, atsākt gūt peļņu un uzturēt regulatīvā kapitāla līmeni pārejas posmā. Finansiālie panākumi būs atkarīgi no Bankas spējas īstenot korporatīvās pārvaldības un vadības izmaiņas, kā arī no Bankas un Koncerna esošo un potenciālo akcionāru spējas ieguldīt nepieciešamos papildu pamatkapitāla apjomus nākotnes darbības uzturēšanai.

**44 PĒCBILANCES NOTIKUMI**

2018. gada 13. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ('FinCEN') izdeva ziņojuma priekšlikumu 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 deva norādījumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome 2018. gada 12. jūnijā ārkārtas sēdē ir pieņēmusi lēmumu atļaut minētajai Bankai sākt pašlikvidācijas procesu. 2018. gada 17. februārī Latvijas Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs aizturēja augsti stāvošu valsts ierēdni ar kukuļošanu saistītā lietā. Šiem notikumiem ir būtiski negatīva ietekme uz Latvijas banku sektoru un tā starptautisko reputāciju. Regulatīvā vide NILLTFN jomā kļuvusi vēl stingrāka, liekot Latvijas finanšu iestādēm turpināt strauji mazināt riskus, kas rodas apkalpojot ārvalstu klientus. Likumdošanas līmenī ir pieņemta prasība aizliegt apkalpot „čaulas veidojumus” jeb juridiskās personas, kurām nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību.

Kaut Banka jau 2016. un 2017. gadā ir veikusi virkni pasākumu NILLTFN risku mazināšanai, kā aprakstīts 4. pielikumā, pēc 2017. gadā veiktās pārbaudes Finanšu un kapitāla tirgus komisija izteica turpmākas norādes un ieteikumus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. 2018. gadā Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir noslēgusi administratīvo līgumu ar Banku, nosakot tiesiskos pienākumus un piemērojot soda naudu EUR 456 tūkstošu apmērā. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piemērotā soda nauda neietekmē Bankas ikdienas darbību un klientu apkalpošanu. Kā aprakstīts 4. pielikumā Banka izstrādāja pasākumu plānu efektīvākas kontroles sistēmas ieviešanai un turpina īstenot un ieviest šos pasākumus, kā arī organizēt neatkarīgās ekspertu pārbaudes.

Sadarbība ar ārejiem konsultantiem Banka izstrādāja Attīstības stratēģiju laika periodam līdz 2021. gadam. Stratēģijas ietvaros paredzēta biznesa modeļa maiņa kopā ar kapitāla stiprināšanas pasākumiem balstas uz korporatīvas pārvaldīšanas

## **BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

---

stiprināšanu, vadības komandas stiprināšanu, izdevumu optimizācijas turpināšanu, turpmāku klientu bāzes riska samazināšanu, merķa klientu grupu noteikšanu, nestrādājošo aktīvu izstrādi, brīvo resursu efektīvu izmantošanu, koncentrēšanu uz atsevišķām darbības jomām un savas "nišas" izveidi. Klientu bāzes riska samazināšanas un uz vietējiem klientiem orientētas stratēģijas īstenošanas rezultātā, 2018. gada 11 mēnešu laika periodā, Latvijas un Lietuvas klientu noguldījumu īpatsvars Bankas noguldījumu portfeli pārsniedza pusi un sasniedza 56%.

2018. gada decembrī notika pārmaiņas Bankas akcionāru sastāvā: Bankai pievienojas jauns mazākuma akcionārs. Atbilstoši Attīstības plāna paredzētajiem pasākumiem, viens no prioritārajiem jautājumiem ir korporatīvas pārvaldības stiprināšana, kura sākas Bankas augstākās korporatīvās pārvaldības līmenī. 2018. gada 10. decembra ārkārtas akcionāru sapulcē tika ievēlēta Bankas Padome jaunajā sastāvā, nosakot 2018. gada 27. decembri par jaunās padomes pilnvaru termiņa sākuma datumu. Bankas Padomē tika ievēlēti Jurijs Adamovičs, Ivars Grunte un Goča Tutberidze. Bankas jaunās padomes sastāvs nodrošinās optimālu ievēlēto kandidātu individuālo kompetenču un piemērotības kombināciju. J.Adamovičs ir kompetents un starptautiski atzīts profesionālis banku restrukturizācijas, uzņēmumu atveseļošanas un pārmaiņu vadības jomās, kurš kā savu galveno prioritāti ir izvirzījis Bankas sagatavošanu stratēģiskā investora piesaistei. I.Gruntes, *TGS Baltic* vadošā partnera un Latvijas Zvērinātu advokātu kolēģijas Padomes locekļa, ievēlēšana Bankas padomes locekļa amatā ir nepārprotams signāls tirgus dalībniekiem par Bankas apņemšanos stiprināt iekšējo korporatīvo pārvaldības procesu un nodrošināt neatkarīgu interešu konfliktu novēršanas principu un sistēmas darbību. Savukārt, G.Tutberidzes galvenā loma jaunās Padomes sastāvā ir nodrošināt Bankas restrukturizācijas plāna ietvaros realizējamo pārmaiņu pēctecību, Bankas darbībai piemītošo specifisko risku pārvaldīšanas pārraudzību, kā arī demonstrēt stabilitāti Bankas ilggadējiem partneriem un klientu bāzei.



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Rīga, LV-1013  
Latvija

Tālrunis +371 67038000  
Fakss +371 67038002  
kpmg.com/lv

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS "Meridian Trade Bank" akcionāriem

#### Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

##### *Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem*

Esam veikuši pievienotā AS "Meridian Trade Bank" ("Banka") atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrības (kopā, "Koncerns") konsolidētajā gada pārskatā ietvertos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 79. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju 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
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un 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 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 pārskatu 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 attiecībā uz darbības turpināšanu*

Vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 44. piezīmi, kurā aprakstīti nesenie notikumi Latvijas Republikas 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 aprīlī tika ieviesti grozījumi





noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas ("NILLTFN") un finanšu sektoru regulējošajā likumdošanā, it īpaši nosakot aizliegumu veikt darījumus ar čaulas kompānijām, par kurām uzskata tādas sabiedrības, kuras faktiski neveic komercdarbību un kuras nosaka saskaņā ar konkrētiem likumā noteiktiem kritērijiem.

Minēto izmaiņu potenciālā ietekme uz Banku un Koncernu ir detalizēti aprakstīta atsevišķā un konsolidētā finanšu 43. pielikumā, kurā ir aprakstīti arī galvenie spriedumi un pieņēmumi, kas izdarīti attiecībā uz nākotnes notikumiem, uz kuriem balstīts vadības secinājums par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Bankas un Koncerna darbību un to ienesīgumu, kā arī tās spēju nodrošināt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās kapitāla pietiekamības prasības var negatīvi ietekmēt nākotnē regulatoru uzliktas soda naudas un sankcijas, tai skaitā kredītriska un NILLTFN jomā, kā aprakstīts attiecīgi 11. un 43. pielikumā, kā arī izmaiņas regulatīvajā un likumdošanas vidē, kuru dēļ varētu būt nepieciešams veikt papildu korekcijas Bankas un Koncerna komercdarbības modeļos. Turklāt Banka un Koncerns pašlaik izstrādā jaunu stratēģiju, kuras mērķis ir uzlabot finanšu situāciju pēc 2016. un 2017. gadā ciestajiem neto zaudējumiem, kā rezultātā attiecīgās kapitāla pozīcijas ir samazinājušās zem regulatora noteiktā minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja, kā arī radusies nepieciešamība piesaistīt jaunu finanšu un stratēģisko investoru. Galvenie pieņēmumi, kurus vadība ir izmantojusi, izdarot spriedumu par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, ir tādi, ka esošie akcionāri turpinās sniegt finansiālu atbalstu, Banka un Koncerns būs spējīgi piesaistīt jaunu investoru un ieviest dzīvotspējīgu jaunu stratēģiju.

Kā norādīts 43. pielikumā, šie notikumi vai apstākļi kopā ar citiem 43. un 44. pielikumā 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, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Papildus apstākļiem, kas aprakstīti sadaļā *Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu*, zemāk minētos jautājumus mēs esam noteikuši kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

<b>Kredītu vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)</b>	
<b><i>Galvenais revīzijas jautājums</i></b>	<b><i>Veiktie pasākumi</i></b>
<i>Aizdevumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 77 miljoni EUR; atzītas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gadā: 5,4 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 22,4 miljoni EUR. Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2017. gada 31.</i>	Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā: <ul style="list-style-type: none"><li>• testējām kontroli pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību.</li><li>• atlasot atsevišķi nozīmīgu aizdevumu un aizdevumu ar augsta riska iezīmēm paraugu, piemēram, speciāli uzraugāmos aizdevumus ieskaitot pārstrukturētus riska darījumus ar</li></ul>

<p>decembrī: 94 miljoni EUR; atzītas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gadā: 7,6 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 24,5 miljoni EUR.</p> <p>Atsauce uz atsevišķajiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 3. pielikums (galvenās grāmatvedības uzskaites metodes), 11. pielikums (finanšu informācija).</p> <p>Banka piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Relatīvā kredītu atlikumu daļa kopējos aktīvos 2017. gadā ir samazinājusies, jo Banka aktīvi neizsniedza jaunus aizdevumus, tā vietā Banka veica uzturēšanas un attīstības procedūras esošajam kredītportfelim.</p> <p>Uzkrājums zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vadības labākā aplēse par zaudējumiem, kas pastāv kredītportfeļu ietvaros pārskata perioda beigu datumā. Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējam kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo valdei ir jāizdara spriedums un sarežģīti un komplicēti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu.</p> <p>Bankas un Koncerna specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.</p> <p>Bankas kredītportfeļa koncentrācija ir augsta, un ievērojamu kredītportfeļa daļu veido individuāli būtiski riska darījumi. Tā rezultātā Bankas valde pārsvarā veic individuālu vērtības samazinājuma izvērtējumu, jo tiek uzskatīts, ka tas nosedz praktiski visu kredītportfelim piemērošo kredītrisku un līdz ar to veido atbilstošu pamatu uzkrājumu apjoma noteikšanai.</p>	<p>aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās un riska darījumus ar kavētiem maksājumiem, rūpīgi izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu menedžeriem, izvērtējām, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisoši notikumi;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisoši notikumi, izvērtējām kredītlietā pieejamos materiālus un ieguvām informāciju no atbildīgajiem kredītmenedžeriem, izvērtējām nākotnes naudas plūsmas prognozes, kas tika izmantotas Bankas un Koncerna kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtējām tādus svarīgākos prognozēs izmantotos pieņēmumus kā diskonta likmes, ķīlu vērtības (piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētos darbības rādītājus, kā arī, ja nepieciešams, prognozēs izmantotās ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodus;</li> <li>• balstoties uz iepriekš veikto procedūru ietekmi, izvērtējām Bankas un Koncerna atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās precizitāti un pilnīgumu pārskata datumā, izvērtējām finanšu instrumentiem sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, it īpaši attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem piešķirto kategoriju, ieskaitot informāciju, kas atklāta par vērtības samazinājumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.</li> </ul>
<p><b>Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums (konsolidētie finanšu pārskati)</b></p>	
<p><b>Galvenais revīzijas jautājums</b></p>	<p><b>Veiktie pasākumi</b></p>
<p>ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 15,2 miljoni EUR.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p>

*Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu: 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 13. pielikums (finanšu informācija).*

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, vai abos nolūkos. Koncerna ieguldījumu īpašumus veido pārņemtie nekustamie īpašumi, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā, atzīstot visas izmaiņas tajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai valdei ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot sarežģītas aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem nolīgtiem vērtētājiem, it īpaši attiecībā uz galvenajiem pieņēmumiem, kas ir pieņēmumi par diskonta likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem tirgus darījumiem.

Iepriekš aprakstīto faktoru dēļ mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

- balstoties uz mūsu papildināto izpratni par Koncerna pieeju ieguldījumu īpašuma novērtēšanā, mēs izvērtējam Koncerna piemēroto vērtēšanas metodoloģiju, salīdzinot to ar atbilstošo finanšu pārskatu standartu prasībām un tirgū pieņemto vērtēšanas praksi;
- salīdzinājām Koncerna ārējo vērtētāju noteiktās patiesās vērtības ar Koncerna grāmatvedības ierakstiem un, piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, izlases veidā pārbaudījām Koncerna ārējo ekspertu izmantotās vērtēšanas metodes un galvenos pieņēmumus, ieskaitot attiecībā uz diskonta likmēm, reversīvajām kapitalizācijas likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem tirgus darījumiem;
- veicām iepriekš minēto būtisko pieņēmumu jutīguma analīzi, lai izvērtētu to potenciālo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašuma patieso vērtību.
- apsvērām Koncerna informācijas atbilstību attiecībā uz pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

#### *Ziņošana par citu informāciju*

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

- Bankas un Koncerna vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
- padomes un valdes sastāvs, kas norādīts pievienotā gada pārskata 5. lappusē,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lappusē,

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

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, 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 Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 (Noteikumi Nr. 46), prasībām – Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

#### *Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ 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, ar mērķi piemērot pastāvošajiem 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 to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

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

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

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



## **Ziņojums 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*

Akcionāru pilnsapulce 2017. gada 21. septembrī iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Meridian Trade Bank" AS atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 13 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2005. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums ar saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Padomes priekšsēdētājam;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.<sup>6</sup> pantā, mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Bankai un Koncernam un tā kontrolētajām sabiedrībām mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana  
Valdes priekšsēdētāja  
Zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 178  
Rīgā, Latvijā  
2018. gada 21. decembris