

AS „MERIDIAN TRADE BANK”
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2018. gada 31. decembrī

SATURS

	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3-5
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	6
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	7
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	8
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKĀTS	9
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	10
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	11
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	12-82

VADĪBAS ZIŅOJUMS

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

AS „Meridian Trade Bank” valde un padome ziņo par 2018. gada noslēgumu.

Pārskata periodā Banka ir konsekventi turpinājusi savas saimnieciskās darbības reorganizāciju, realizējot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus atbilstoši aktuālajai situācijai tautsaimniecībā un finanšu tirgū.

Vispārējā situācija Latvijas banku sektorā

2018. gads Latvijas banku sektoram kopumā un AS "Meridian Trade Bank" (turpmāk arī – Banka) bija sarežģīts un būtisku izaicinājumu pilns. Lielākais satricinājums Latvijas finanšu nozarei bija ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) paziņojums par iespējamajiem vienas no lielākajām Latvijas bankām pārkāpumiem, kas pēc laika rezultējās ar bankas pašlikvidāciju. Nozarē notika straujas un kardinālas izmaiņas - regulators uzsāka starptautisko klientu apkalpošanas biznesa modeļu pārskatīšanu, kā arī tika apstiprinātas izmaiņas vietējos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) likumdošanas aktos.

Attiecīgi regulatīvā vide noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā kļuva būtiski stingrāka un Latvijas finanšu iestādēm bija jāturpina strauji mazināt riskus, kas saistīti ar ārvalstu klientu apkalpošanu. Īpašas uzmanības zonā nonāca tā saucamie čaulas veidojumi jeb juridiskās personas, kurām nav juridiskas personas saistības ar saimniecisko darbību, un juridiskās personas darbība veido mazu vai nekādu ekonomisko vērtību.

Pārskatot iepriekšējo gadu biznesa pieeju, Latvijas bankas pamatā atteicās no augsta riska ārvalstu klientu segmenta un gada laikā faktiski pabeidza "pašattīrīšanās" programmu. Līdz ar to ārvalstu noguldījumu īpatsvars 2018. gada laikā kopējos noguldījumos samazinājās par 37%. Samazinājumu daļēji kompensēja iekšzemes klientu noguldījumu pieaugums par 7,2%, kas bija vērojams līdz ar Latvijas ekonomikas attīstību.

MTB pilnveido risku pārvaldīšanas procesus

Ņemot vērā kopējos nozares izaicinājumus, Bankas vadība īstenoja pasākumus, kas ietvēra riska politikai neatbilstošu attiecību pārtraukšanu un vietējo klientu skaita palielināšanu. 2018. gada laikā Latvijas un Lietuvas klientu noguldījumu īpatsvars Bankas noguldījumu portfelī palielinājās un sasniedza 59%.

NILLTF riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana bija viena no Bankas stratēģiskā attīstības plāna prioritātēm. Banka regulāri veica NILLTF riska ekspozīcijas noteikšanu, vērtēšanu un analīzi, nepieļaujot būtisku risku paaugstināšanos. Mainīgās regulatīvās vides rezultātā Banka pievērsās NILLTF riska pārvaldīšanas metožu attīstībai, lai sasniegtu noteiktos NILLTF novēršanas standartus un pilnībā ievērotu saistošo normatīvo aktu prasības. Banka pilnveidoja NILLTF un sankciju riska pārvaldīšanas un riska kontroli, tai skaitā iegādājās un uzsāka lietot patstāvīgi atjaunojamas datu bāzes no ACCUITY. Atbilstoši jaunajiem standartiem Banka ieviesa arī jaunu daudzpakāpju klientu riska skaitliskā novērtējuma sistēmu no FICO Tonbeller (SIRON) un piemēroja savus darba procesus, izveidojot vairāku pakāpju klientu apstiprināšanas sistēmu. Būtiski, ka 2018.gadā Banka ieviesa 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. Piemērotā soda nauda tika apmaksāta lēmumā noteiktajā termiņā un neietekmēja Bankas ikdienas darbību un klientu apkalpošanu. Atbilstoši administratīvajam līgumam Banka apņēmas nodrošināt 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 pozitīvu novērtējumu un papildus rekomendācijas attiecīgās jomas pilnveidei, kas tika ieviestas līdz 2018.gada beigām.

Tādējādi Banka līdz 2018. gada beigām pilnveidoja NILLTF informācijas tehnoloģiskā nodrošinājuma tehniskās funkcijas, kā arī ieviesa papildus funkcionalitāti un detalizēti dokumentēja klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmas

VADĪBAS ZIŅOJUMS

funkcionalitāti. Banka līdz 2018. gada beigām veica arī visu padziļinātai izpētei pakļautu klientu atbilstības pārbaudi un revīziju, mērķtiecīgi samazinot to klientu skaitu, kas varētu radīt pārlietu augstu *NILLTF* risku.

MTB darbība un finanšu rādītāji

Īstenojot Bankas transformācijai nepieciešamo pasākumu kopumu, 2018. gada decembrī notika pārmaiņas Bankas akcionāru sastāvā: Bankai pievienojās jauns mazākuma akcionārs. Veicinot korporatīvas pārvaldības stiprināšanu, 2018. gada 10. decembra ārkārtas akcionāru sapulcē tika ievēlēta Bankas padome jaunā 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 nodrošina 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.

2018. gada 2. ceturksnī stājās spēkā izmaiņas normatīvajā regulējumā, kas aizliedz apkalpot tā sauktos čaulas veidojumus, kam nav juridiskās personas saistības ar faktiski saimniecisko darbību un juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību. Atbilstoši šīm izmaiņām, kā arī realizējot riska politikai neatbilstošu attiecību pārtraukšanu, 2018. gadā Bankas noguldījumu apjoms samazinājās par 32%.

2018. gadā turpināja pasliktināties Bankas vēsturiskā kredītportfeļa kvalitāte - to izraisīja iepriekšējos darbības gados īstenotā Bankas kredītpolitika, kuras rezultātā samazinājās procentu ienākumi no izsniegtajiem kredītiem. Taču 2018. gada otrajā pusē tika uzsākti pasākumi Bankas iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai kredītriska pārvaldīšanas jomā, t.sk. Bankas komandā tika pieaicināti nozares profesionāļi kredītu restrukturizācijas un piedziņas jomā.

Neraugoties uz augstākminētajiem faktoriem, kas būtiski ietekmēja Bankas darbību un tās rezultātus, 2018. gadu Banka noslēdza ar peļņu 300 tūkstošu eiro apmērā, salīdzinot ar koriģētajiem zaudējumiem 7 900 tūkstošu apmērā 2017. gadā.

2018. gadā Banka aktīvi turpināja attīstīt maksājumu karšu biznesu. Jaunie maksājumu karšu dizaini tika atzinīgi novērtēti un to paraugi izstādīti MasterCard muzejā Stokholmā. 2018. gadā Banka ieviesa bezkontakta kartes un sāka piedāvāt klientiem - juridiskām personām mini POS terminālus, kā arī nomainīja POS termināla tīklu ar bezkontakta karšu pieņemšanas POS termināliem.

Pēc pārskata perioda beigām

2019. gada 3. janvārī jaunā padome par Bankas valdes priekšsēdētāju ievēlēja Solvitu Deglavu, kura sevi ir pierādījusi kā TOP līmeņa profesionāli uzņēmumu pārmaiņu vadības un finanšu jomās. Turpinot izmaiņu procesu Bankas korporatīvajā pārvaldībā, 2019. gada 21. februārī padome par valdes locekli ievēlēja Rutu Amtmani, kuras atbildības jomas ir Bankas juridiskie jautājumi un *NILLTFN*.

Jaunā bankas vadība pēc stāšanās amatā nekavējoties puda stingru bezkompromisu nostāju pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un citām darbībām, kas ir pretrunā ar starptautiskajiem normatīvajiem regulējumiem.

2019. gada maijā padomes priekšsēdētāja vietnieks Goča Tutberidze atkāpās no amata, līdz ar to Bankā ir uzsākts jaunas padomes ievēlēšanas process. Bankas akcionāri ir aicināti iesniegt padomes locekļu kandidātu sarakstus - kandidātu piemērotība tiek izvērtēta atbilstoši Bankas iekšējām amata kandidātu izvērtēšanas procedūrām un atbilstoši normatīvo aktu prasībām tiks iesniegta izvērtēšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisijā.

2019. gadā turpinājās *NILLTF* riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana, kura ietvaros tika veikts neatkarīgs Bankas kopējais iekšējās kontroles sistēmas izvērtējums. Izvērtējuma rezultātā tika iegūts pozitīvs rezultāts un saņemtas nebūtiskas rekomendācijas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. 2019. gada laikā Banka jau ir ieviesusi teju visas neatkarīgā eksperta sniegtās rekomendācijas.

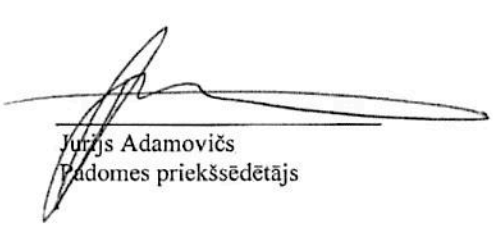
VADĪBAS ZIŅOJUMS

2019. gada sākumā tika aktualizēta Bankas turpmākās darbības stratēģija un izstrādāts detalizēts biznesa plāns 2019. līdz 2021. gadam, kas paredz darbības modeļa maiņu šādos virzienos:


- 2019. gada laikā veikt Bankas transformāciju uz pamatā rezidentus apkalpojošu kredītiestādi;
- atjaunot aktīvu darbību Bankas pamata pakalpojumu sniegšanā, fokusējoties uz jaunu kredītu izsniegšanu MVU sektoram Latvijā un Lietuvā;
- stiprināt nišas Bankas pozīcijas MVU sektorā Latvijā un Lietuvā.

AS "Meridian Trade Bank" valdes un padomes vārdā

Ar cieņu,



Juris Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs



Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

2019. gada 5. jūlijā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Jurijs Adamovičs	Padomes priekšsēdētājs	2018. gada 28. decembris
Ivars Grunte	Padomes loceklis	2018. gada 10. decembris

2018. gadā Natālija Prohorova un Valerijs Haliulins atstāja Padomes locekļa amatu.

2019. gadā Goča Tutberidze atstājis Padomes priekšsēdētāja vietnieka amatu.

Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Solvita Deglava	Valdes priekšsēdētāja	2019. gada 3. janvāris
Ruta Amtmane	Valdes locekle	2019. gada 21. februāris
Jekaterina Meinharde	Valdes locekle	2014. gada 5. decembris

2018. gadā Ivars Lapiņš un Sergejs Golubčikovs atstāja Valdes locekļa amatu.

2019. gadā Dmitrijs Kozlovs un Ilze Pudiste atstāja Valdes locekļa amatu.

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU


AS "Meridian Trade Bank" 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 8. līdz 82. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, un to 2018. 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



Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs



Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

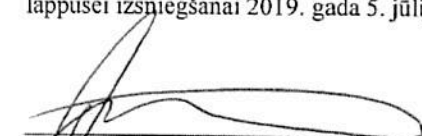
2019. gada 5. jūlijā

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

AKTĪVI	Piezīme	2018	2018	2017	2017	2016	2016
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (korigēts)	Banka EUR'000 (korigēts)	Koncerns EUR'000 (korigēts)	Banka EUR'000 (korigēts)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	86,559	86,559	107,313	107,313	74,470	74,470
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	7,067	7,067	21,429	21,429	33,140	33,140
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi		-	-	6,356	6,356	16,962	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi		-	-	32,481	32,481	53,285	53,285
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,9	4,000	4,000	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		344	344	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi:		62,139	79,300	78,669	95,382	104,148	122,427
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	400	400	1,884	1,884	9,395	9,395
<i>Kredīti</i>	11	61,739	78,900	76,785	93,498	94,753	113,032
Nemateriālie aktīvi		9	9	28	28	-	-
Pamatlīdzekļi	12	764	758	982	974	1,111	1,109
Ieguldījumu īpašumi	13	15,807	-	15,196	-	15,910	-
Pārējie aktīvi	14	6,717	4,811	8,403	6,043	3,912	1,785
Kopā aktīvi		183,406	182,848	270,857	270,006	302,938	303,178
SAISTĪBAS							
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		171,952	171,956	254,805	254,807	276,732	276,732
<i>Noguldījumi</i>	15	168,554	168,558	249,422	249,424	270,118	270,118
<i>Pakārtotās saistības</i>	16	3,398	3,398	5,383	5,383	6,614	6,614
Pārējās saistības	17	2,697	2,482	5,604	5,356	10,470	9,778
Uzkrājumi		53	53	-	-	-	-
Kopā saistības		174,702	174,491	260,409	260,163	287,202	286,510
Kapitāls un rezerves							
Pamatkapitāls	18	16,598	16,598	16,598	16,598	15,651	15,651
Akciju emisijas uzcenojums		260	260	260	260	260	260
Rezerves kapitāls	18	4,155	4,155	4,155	4,155	4,155	4,155
Patiesās vērtības rezerve		141	141	35	35	(93)	(93)
Uzkrātie zaudējumi		(12,450)	(12,797)	(10,600)	(11,205)	(4,237)	(3,305)
Kopā kapitāls un rezerves		8,704	8,357	10,448	9,843	15,736	16,668
Kopā pasīvi		183,406	182,848	270,857	270,006	302,938	303,178

Pielikums no 12. līdž 82. 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 8. līdž 82. lappusei izsniegšanai 2019. gada 5. jūlijā.


Juris Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 5. jūlijā

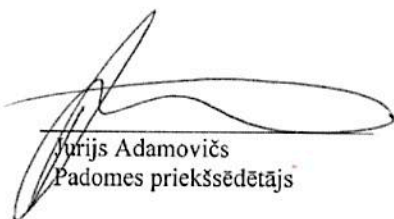

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

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

	Piezīme	2018 Koncerns EUR'000	2018 Banka EUR'000	2017 Koncerns EUR'000 (koriģēts)	2017 Banka EUR'000 (koriģēts)
Procentu ienākumi	19	2,506	2,483	3,922	4,020
<i>no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>2,243</i>	<i>2,243</i>	<i>3,922</i>	<i>4,020</i>
Procentu izdevumi	20	(1,542)	(1,542)	(1,587)	(1,587)
Neto procentu ienākumi		964	941	2,335	2,433
Komisijas naudas ienākumi	21	10,077	10,074	6,653	6,651
Komisijas naudas izdevumi	22	(2,263)	(2,263)	(2,066)	(2,066)
Neto komisijas ienākumi		7,814	7,811	4,587	4,585
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	23	2,116	2,476	2,653	2,645
Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi		591	156	1,210	38
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(466)	(140)	(1,642)	(125)
Neto pamatdarbības ienākumi		11,019	11,244	9,143	9,576
Administratīvie izdevumi	24	(8,437)	(8,278)	(10,066)	(9,891)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11,13	(2,539)	(2,665)	(5,440)	(7,585)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas		43	301	(6,363)	(7,900)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	25	(1)	(1)	-	-
Peļņa/ (zaudējumi) pēc nodokļu aprēķināšanas		42	300	(6,363)	(7,900)
Pārskata perioda peļņa (zaudējumi)		42	300	(6,363)	(7,900)
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		106	106	128	128
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		106	106	128	128
Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā		148	406	(6,235)	(7,772)

Pielikums no 12. līdz 82. 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 8. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2019. gada 5. jūlijā.


 Jurijs Adamovičs
 Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 5. jūlijā

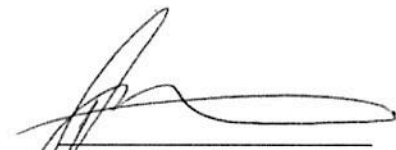

 Solvita Deglava
 Valdes priekšsēdētāja

**BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU
PĀRSKATS**

Koncerns EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrāti e zaudējumi) (koriģēts)	Kapitāls kopā (koriģēts)
2016. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(93)	(4,237)	15,736
Pamatkapitāla palielināšana	947	-	-	-	-	947
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	(6,363)	(6,363)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	128	-	128
Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā	-	-	-	128	(6,363)	(6,235)
2017. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	35	(10,600)	10,448
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī	-	-	-	-	(1,892)	(1,892)
Koriģētais atlikums 2018. gada 1. janvārī	16,598	260	4,155	35	(12,492)	8,556
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	42	42
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	106	-	106
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	106	42	148
2018. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	141	(12,450)	8,704
Banka EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa (koriģēts)	Kapitāls kopā (koriģēts)
2016. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(93)	(3,305)	16,668
Pamatkapitāla palielināšana	947	-	-	-	-	947
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	(7,900)	(7,900)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	128	-	128
Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā	-	-	-	128	(7,900)	(7,772)
2017. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	35	(11,205)	9,843
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī	-	-	-	-	(1,892)	(1,892)
Koriģētais atlikums 2018. gada 1. janvārī	16,598	260	4,155	35	(13,097)	7,951
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	300	300
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	106	-	106
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	106	300	406
2018. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	141	(12,797)	8,357

Pielikums no 12. līdz 82. 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 8. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2019. gada 5. jūlijā.


Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

2019. gada 5. jūlijā



Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

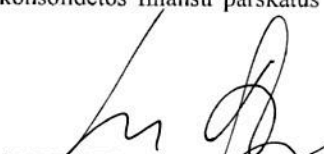
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Piezīme	2018	2018	2017	2017
		Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības					
Pelņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		43	300	(6,363)	(7,900)
Pamatlīdzekļu nolietojums		329	327	310	307
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums		2,603	2,613	5,440	7,585
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā		(125)	-	731	-
Citas izmaiņas		107	107	128	128
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,957	3,347	246	120
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)		309	309	97	97
Kredīti		10,566	8,739	13,029	12,449
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(58)	(58)	(64)	(64)
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		34,550	34,550	31,475	31,475
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1,670	2,588	(4,992)	(4,759)
Noguldījumu samazinājums		(80,869)	(80,867)	(20,695)	(20,694)
Pārējo saistību samazinājums		(2,855)	(2,823)	(4,864)	(4,418)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(33,730)	(34,215)	14,232	14,206
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi		(92)	(92)	(208)	(199)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(485)	-	(17)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(577)	(92)	(225)	(199)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Akciju emisija		-	-	947	947
Pakārtoto saistību samazinājums		(1,985)	(1,985)	(1,231)	(1,231)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(1,985)	(1,985)	(284)	(284)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/ pieaugums		(36,292)	(36,292)	13,723	13,723
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		129,917	129,917	116,194	116,194
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	26	93,625	93,625	129,917	129,917

Pielikums no 12. līdz 82. 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 8. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2019. gada 5. jūlijā.


 Juris Adamovičs
 Padomes priekšsēdētājs


 Solvita Deglava
 Valdes priekšsēdētāja

2019. gada 5. jūlijā

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, 7 klientu apkalpošanas centri Rīgā, kā arī klientu apkalpošanas centri Ventspilī, Daugavpilī, Olainē, Jelgavā, Saulkrastos un Jūrmalā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) klientu apkalpošanas centri Klaipēdā (Lietuvā) un Kauņā (Lietuvā). 2019. gadā februārī savu darbību ir pārtraukusi AS „Meridian Trade Bank” pārstāvniecība Maskavā (Krievijā).

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS „MTB Finance” finanšu pārskati. AS „MTB Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. AS “MTB Finance” pārvalda nekustamos īpašumus un sniedz līzīga pakalpojumus.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai *2019. gada 5. jūlijā*. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

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 patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, 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 40. 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 aizņemties 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 regulējošās 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.

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);
- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas:

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.

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 saistītām vērtības samazinājumam.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu un 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 Centrālās Bankas 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.

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.

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

<u>Valūta</u>	<u>Pārskata datums</u>	
	31.12.2018	31.12.2017
USD	1.1450	1.1993
RUB	79.7153	69.3920

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Finanšu instrumenti (politikas kas ir spēkā sākot ar 2018. gada 1. janvāri).**

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

Procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu posteņi "Neto finanšu ienākumi". Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam (SPPI princips). Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, Bankai un Koncernam ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst ieņēmumi vai izdevumi no grozījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Koncerna vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Šajā kategorijā ietilpst prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu, kredīti un debitoru parādi un vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas atbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības ietver kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus, klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus, pakārtotās 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 iegādes vērtībā, 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.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, tam ir jābūt turētam vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

visaptverošos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem visaptverošiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos visaptverošos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Bankai un Koncernam, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos visaptverošos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam

individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos visaptverošos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Atzīšana

Visi finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas pieprasa piegādi saskaņā ar pieņemtajiem tirgus principiem ("parastā" pirkšana un pārdošana) tiek uzskaitīti darījuma datumā, kas ir datums, kurā Koncerns/Banka apņemas piegādāt finanšu aktīvu. Pārējie pirkumi tiek atzīti tad, kad Koncerns/Banka kļūst par instrumenta līguma nosacījumu līgumslēdzēju pusi.

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.

*Atzīšanas pārtraukšana***Finanšu aktīvi – norakstīšana**

Finanšu aktīvi tiek norakstīti pilnībā vai daļām tad, kad Koncerns/Banka ir izsmēlusi visas praktiskās atgūšanas iespējas un ir secinājusi, ka nav pamata uzskatīt, ka summas tiks atgūtas. Norakstīšana ir izslēgšanas notikums. Koncerns/Banka var norakstīt finanšu aktīvus, kas joprojām atrodas piedziņas procesā, ja Koncernam/Bankai ir mērķis atgūt līgumiski piekrītošās summas, par kurām nav pamata uzskatīt, ka tās tiks atgūtas.

Finanšu aktīvi – izslēgšana

Koncerns/Banka izslēdz finanšu aktīvus, kad:

- aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem vai
- Koncerns/Banka nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos, vienlaicīgi

(i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai

(ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Kontrole tiek saglabāta, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildu ierobežojumus.

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 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.

Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana saskaņā ar 39. SGS pirms 2018. gada 1. janvāra

Finanšu instrumenti tika 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 atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī 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 un 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.

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:

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi; un
- ieguldījumi finanšu instrumentos, kuru tirgus nav aktīvs un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu..
- 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 aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

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 aprēķinā, 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, lietderīgās 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. 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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

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 Koncerna 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 piemērojamā 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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).
- 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 38. piezīmē.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās (politikas kas ir spēkā sākot ar 2018.gada 1.janvāri).

Banka un Koncerns ir pieņēmuši 9. SFPS, ko SGSP izdevusi 2014. gada jūlijā, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī, kā rezultātā tika mainītas grāmatvedības politikas un koriģētas summas, kas iepriekš atzītas finanšu pārskatos. Banka un Koncerns iepriekšējos periodos nav ieviesuši 9. SFPS. Saskaņā ar 9. SFPS pārejas noteikumiem Banka un Koncerns izvēlējās nekorģēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Visas finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības 9. SFPS sākotnējās piemērošanas dienā tika atzītas kārtējā perioda nesadalītajā peļņā pašu kapitālā.

Līdz ar to, atbilstošās informācijas atklāšanas izmaiņas, kas izriet no 7. SFPS grozījumiem, ir piemērotas tikai pašreizējam pārskata periodam. Salīdzinošajā periodā atklātā informācija ir norādīta saskaņā ar iepriekšējā periodā publicēto informāciju.

Finanšu aktīvi

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos;
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Bankas un Koncerna vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu izvērtējums ir uz nākotni vērstis un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

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

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 paredzamus zaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma tiek aprēķināti pēc to diskontēto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības, tomēr nodrošinājuma vērtība tiek koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no kļūdas realizēšanas. Banka un Koncerns izmanto "default" (kredīti, kuriem netiek pildītas saistības) definīciju, lai klasificētu finanšu aktīvu 3. grupā, kura neatšķiras no Regulas 575/2013 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. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība un tas ietilpst 3. grupā, ietver novērojamos datus par šādiem notikumiem:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Banka vai Koncerns tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ir piešķīris aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts kredīts ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Lai varētu pielāgot paredzamo kredītzaudējumu modeli, Banka 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 atzīst arī ņemot vērā augstāk minēto grupu dalījumu. Tomēr šajā gadījumā paredzami 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 izmanto "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 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 tiek aprēķināti kā 1. grupas aktīviem.

Attiecībā uz dzīves cikla zaudējumiem vēl neizmantotām kredītsaistībām, Banka un Koncerns a) vērtē kāda daļa no saistībām par kredītu izsniegšanu tiks izmantota paredzamā kredīta saistību dzīves cikla laikā, un b) rēķina tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai un Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns sagaida saņemt no kredīta izmantotas daļas.

Dzīves cikla zaudējumus finanšu garantiju līgumiem Banka un Koncerns rēķina, 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 (kredītkartēm un overdraftiem), zaudējumu apmēru Banka un Koncerns vērtē, 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 un Koncerns izmanto pietiekoši ilgu (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem) probācijas periodu kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv, 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. Galvenie makroekonomiskie un nozares faktori, kas ir ņemti vērā, ir iekšzemes

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

kopprodukts, inflācijas likme un bezdarba līmenis, nekustama īpašuma cenas. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgam saistību neizpildes varbūtībām un kopējām kredītu īpatnībām.

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 un Koncerns izmanto migrācijas matricas, pamatojoties uz finanšu aktīvu portfeļa vēsturiskiem rezultātiem, kuri ir koriģēti, lai atspoguļotu nākotnes prognozes. EAD novērtēšanai Banka un Koncerns izmanto maksājumu grafikus, kuri nepieciešamības gadījumā tiek koriģēti ar priekšapmaksu, kā arī ņemot vērā ārpusbilances darījumus.

Modeļu validēšanā tiek pārbaudīti ievades dati, pamatojošie pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades dati. Reversa testēšana tiek veikta, pārbaudot vai 2.grupas indikatori pareizi atspoguļo kredītriska palielināšanu, proti Banka analizē gadījumu skaitu un summu, kad kredīts pārklassificēts tieši no 1.grupas uz 3.grupu, kā arī paredzēts salīdzināt vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem.

Banka un Koncerns vispirms novērtē, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi nozīmīgu kredītu, un atsevišķi vai kopumā attiecībā uz kredītiem, kuri nav nozīmīgi katrs atsevišķi. Ja Banka un Koncerns nosaka, ka objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi attiecībā uz katru atsevišķi novērtētu kredītu nepastāv, neatkarīgi no tā, vai šis kredīts ir nozīmīgs vai nē, tas iekļauj šo aktīvu kredītu ar līdzīgām kredītriska īpašībām grupā un novērtē tos kopumā attiecībā uz vērtības samazināšanos. Tiklīdz ir pieejama informācija, kas ļauj konkrēti noteikt zaudējumus saistībā ar tiem grupā iekļautajiem kredītiem, kuriem vērtības samazināšanās noteikta atsevišķi, šie kredīti tiek izņemti no attiecīgās grupas. Aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. grupa) vai saistību neizpildi (3. grupa), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas, nevis pierādījumiem par finanšu aktīva vērtības samazinājumu pārskata datumā vai notikušu faktiski saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērtēta vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. grupa), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. grupa) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Individuāli vērtētajiem aizdevumiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Ja kredītam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantojamā diskonta likme ir attiecīgajam līgumam noteiktā efektīvā procentu likme. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neatkarīgi no tā, vai ķīlas pārņemšana ir ticama vai nē. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja nākamajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti. Jebkāda šādu vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā attiecīgā aktīva bilances vērtība reversēšanas datumā nepārsniedz tā amortizēto iegādes vērtību, kāda tā būtu bijusi, ja nebūtu notikusi vērtības samazināšanās. Ja aizņēmējs neveic procentu vai pamatsummas maksājumus līgumā noteiktajos termiņos, bet Koncerns uzskata, ka vērtības samazinājums nebūtu atzīstams, ņemot vērā pieejamo nodrošinājumu un Koncernam neatmaksāto summu apmēru, attiecīgais kredīts tiek klasificēts kā tāds, kura atmaksas termiņš ir kavēts, bet kura vērtība nav samazinājusies.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, paredzamie kredītzaudējumi tiek diskontēti izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas tiek atzīta kā uzkrājumi vērtības samazinājuma. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā.

Neizmantoto kredītu summām, kuras saskaņā ar kredītēšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, kas ir atkarīgs no kredīta limitu izmantošanas vēsturiskajiem datiem par pēdējiem 3 gadiem. Neizmantotā kredīta summa tiek reizināta ar konversijas koeficientu un tiek pieskaitīta aizdevuma atlikumam.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, Banka un Koncerns aplēš paredzamos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistību atzīšanas. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākā daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingsiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. LGD ir atkarīgs no emitenta (darījumu partnera) veida un ārēja kredītreitings. EAD aprēķināšanai tiek izmantota diskontēta naudas plūsma. Parāda vērtspapīriem efektīvā procentu likme ir ienesīgums pirkšanas brīdī. Naudas tirgus darījuma efektīvā procentu likme ir darījuma procentu likme. Atlikumiem korespondējošajos kontos un starpbanku kredītiem uz nakti (overnight) paredzami zaudējumi netiek aprēķināti dēļ darījumu īstermiņa rakstura (ne ilgāk par vienu dienu) dēļ. Ja nav piešķirts kredītreitings, tad tiek izmantots attiecīgās valsts ilgtermiņa kredītreitings, kas tiek samazināts par 1 līmeni. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, Banka un Koncerns atzīst arī ņemot vērā augstāk minēto grupu dalījumu. Paredzami kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos visaptverošos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību bilancē.

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 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.

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums saskaņā ar 39. SGS pirms 2018. gada 1. janvāra

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 maksāspējā 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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 uzkrājumus 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.

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme uz uzskaites vērtību sadalījumā pa finanšu instrumentu klasēm

Koncerns EUR'000	Nauda, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri		Aizdevumi klientiem	Kapitāla un citi finanšu instrumenti		Ārpusbilances posteni, atsk. uzkrājumus
		HTM	AFS		FVTPL un HFT	AFS	
Saskaņā ar 39. SFPS 2017. gada 31. decembrī							
Novērtēšanas kategorija*	LaR	HTM	AFS	LaR	FVTPL un HFT	AFS	-
Uzskaites vērtība	130,627	6,356	32,195	76,784	3	283	5,110
9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme							
Paredzami kredītzaudējumi	-	-	-	(1,662)	-	-	(230)
Saskaņā ar 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī							
Novērtēšanas kategorija**	AmC	AmC	FVTOCI	AmC	FVTPL	FVTOCI	-
Uzskaites vērtība	130,627	6,356	32,195	75,122	3	283	4,880

* 39. SGS novērtēšanas kategoriju saīsinājumi: LaR – kredīti un debitoru parādi, FVTPL – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, HTM – turēti līdz termiņa beigām, AFS – pieejami pārdošanai, HFT – tirdzniecības nolūkā turēti.

** 9. SFPS novērtēšanas kategoriju saīsinājumi: AmC – novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, FVTPL – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, FVTOCI – novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Banka EUR'000	Nauda, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	Parāda vērtspapīri		Aizdevumi klientiem	Kapitāla un citi finanšu instrumenti		Ārpusbilances posteni, atsk. uzkrājumus
		HTM	AFS		FVTPL un HFT	AFS	
Saskaņā ar 39. SFPS 2017. gada 31. decembrī							
Novērtēšanas kategorija*	LaR	HTM	AFS	LaR	FVTPL un HFT	AFS	-
Uzskaites vērtība	130,626	6,356	32,195	93,498	3	283	5,110
9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme							
Paredzami kredītzaudējumi	-	-	-	(1,662)	-	-	(230)
Saskaņā ar 9. SFPS							

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**2018. gada 1. janvārī**

Novērtēšanas kategorija**

Uzskaites vērtība

AmC
130,626AmC
6,356FVTOCI
32,195AmC
91,836FVTPL
3FVTOCI
283-
4,880

Ietekme no pašreizējo uzkrājumu atcelšanas un jaunu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās izveidošanas atbilstoši 9. SFPS prasībām ir neto pieaugums uzkrājumu apjomā 1,892 tūkstošiem eiro Bankai un Koncernam. 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. Banka un Koncerns ņem vērā 9. SFPS ieviešanas ietekmi plānojot savu nākotnes darbību un paredz pasākumus negatīvas ietekmes mazināšanai kā aprakstīts 40. pielikumā.

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 kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām ir līdzīgi kā aizdevumiem klientiem aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem. Neizmantoto kredītu summām, kuras saskaņā ar kredītēšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, kas ir atkarīgs no kredīta limitu izmantošanas vēsturiskajiem datiem par pēdējiem 3 gadiem. Neizmantotā kredīta summa tiek reizināta ar konversijas koeficientu un tiek pieskaitīta aizdevuma atlikumam. Aprēķinot EAD neizmantotajiem kredītiem, tiek pieņemts, ka neizmantotie kredīti būs atmaksāti saskaņā ar attiecīgā kredītēšanas līguma atmaksas grafiku.

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 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. Atliktā nodokļa saistības netiek atzītas pagaidu atšķirībām nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī un pēc tam tai nemateriālās vērtības daļai, kas nav atskaitāma nodokļu mērķiem. Atliktā 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. Atliktā 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), atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji izslēgtas tikai Koncerna viena uzņēmuma ietvaros un tikai, ja izpildīti konkrēti kritēriji. Atliktā 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 atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Atliktā ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusi vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta līdz tādā apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajai peļņai, kas varētu tikt gūta nākotnē un izmantota atliktā ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā. Nākotnē gūta 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

Saskaņā ar 9.SFPS, posteņos „Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku” un „Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu” ietilpst finanšu aktīvi, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas vērtības samazināšanās modelis. Veicot aprēķinus, Sabiedrība konstatēja, ka defolta risks nav būtisks, līdz ar to uzkrājumi vērtības samazinājumam nav nepieciešami un netiek iekļauti pārskatos.

Noma

Nomas klasifikācija

Nomas klasifikācijas noteikšanai tiek ņemti vērā vienīgi ar nomātā aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un atlīdzības nomas perioda laikā. Riski ietver zaudējumu rašanās iespējamību neizmantotas kapacitātes vai novecojušu tehnoloģiju dēļ, kā arī aktīva vērtības samazināšanās rezultātā, bet atlīdzības 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, kas nav finanšu 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

-15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" Ar jauno standartu ir ieviests visaptverošs ietvars, ar kura palīdzību noteikt, vai, cik daudz un kad ir jāatzīst ieņēmumi. Jaunais standarts aizvieto 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un to interpretācijas. Koncerns sākotnēji piemēroja 15. SFPS 2018. gada 1. janvārī retrospektīvā veidā saskaņā ar 8. SGS

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

prasībām, neizmantojot praktiskos atbrīvojumus. 15. SFPS ieviešana nav ietekmējusi laiku vai summu, kādā tiek atzīti Koncerna komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem.

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

Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kuriem varētu būt būtiska ietekme uz Koncernu:

-16 SFPS – "Noma" (aizvieta 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 atzīšanas, novērtēšanas uzrādīšanas un atklāšanas principus, kas atšķiras no šobrīd piemērotās grāmatvedības prakses. Uzsākot aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, nomu, nomniekam būs jāatzīst tiesības lietot aktīvu un nomas saistības. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk tiesības lietot aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli, ja vien nav radušies citi apstākļi. Tiesības lietot aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Iznomātājiem ir saglabāta nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā; tāpēc Koncerns kā iznomātājs neparedz būtisku tiešu jaunā standarta ietekmi, ja tas tiktu ieviests agrāk perioda beigās.

Koncernam kā nomniekam svarīgākā spēkā esošo operatīvās nomas līgumu klase, kas varētu atbilst lietošanas tiesību kritērijam, ir īres līgumi filiāļu tīklam un citām telpām, kas tiek izmantotas Koncerna operatīvajām vajadzībām. Vairumu līgumu Koncerns vai iznomātājs var izbeigt pirms termiņa, bet atsevišķus citus līgumus Koncerns var pagarināt pēc saviem ieskatiem.

Vairumu līgumu Koncernam ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas pārsvarā netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. Netiek ņemtas vērā arī iznomātājam pieejamās tiesības pārtraukt līgumu pirms beigu termiņa, kaut arī Koncerns nespēj ietekmēt šīs tiesības. Šādam lēmumam par pamatu kalpo apsvērumi, ka nav paredzams, ka iznomātāji pārtrauks būtisku daļu no līgumiem pirms to beigu termiņa, jo visi līgumi ir noslēgti uz nosacījumiem, kas atbilst brīva tirgus principiem. Aplēšot 16. SFPS ieviešanas ietekmi, vadība ir izdarījusi spriedumu, ka nomāt centrālā biroja ēku un citas telpas ar līgumā paredzētu iespēju pārtraukt līgumu pirms beigu termiņu Banka ir apņēmusies uz periodu, kas ir vienāds ar Koncerna plānošanas periodu – trīs gadi pēc bilances datuma. Vairumu nomas līgumu ir iespējams pārtraukt pirms to beigu termiņa, bet tas galvenokārt netiek ņemts vērā aplēsēs, tā kā šobrīd šādu nodomu nav. 2019. gada 1. janvārī Banka klasificēja aktīvu un saistību no nomas līgumu vērtībā EUR 775 tūkstoši.

Jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas, kurām varētu nebūt būtiska ietekme uz Koncernu, ir aprakstīti šeit:

17. SFPS – "Apdrošināšanas līgumi".

Papildinājumi 4. SFPS: 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošana kopā ar 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi".

Ilgadējie papildinājumi SFPS

Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Papildinājumi 28. SGS)

Plāna grozījumi, samazinājumi vai nokārtošana (Papildinājumi 19. SGS)

23. SFPIK Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļa uzskaiti

Grozījumi atsaucēs uz konceptuālo ietvaru SFPS standartos

Banka un Koncerns uzskata, ka jauno standartu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem to sākotnējās ieviešanas brīdī, izņemot 16. SFPS, kā aprakstīts iepriekš.

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, kredītriska, tirgus risku, operacionāla riska pārvaldīšanas, reputācijas riska jomā ir 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;

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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;
12. Reputācijas 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 atbilstošo 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 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2018. gada laikā, ir jāuztur individuālu likviditātes normu – 50%. Banka ievēro noteikto ierobežojumu. Bankas likviditātes rādītājs veido 74.32% 2018. gada 31. decembrī un 80.41% 2017. gada 31. decembrī.

Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Koncerna likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61. Likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālā prasība tiek ieviesta pakāpeniski. Minimālās prasības, kas jāievēro 2016. gadā, 2017. gadā un 2018. gadā, ir attiecīgi 70%, 80% un 100%. Eiropas Savienības regulējums par NSFR vēl nav pabeigts.

	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Likviditātes rezerve	86 110	86 110	140 389	140 389
Izejošās neto naudas plūsmas	13 476	13 489	21 339	21 241
Likviditātes seguma rādītājs	639	638	658	661

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, 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 35. pielikumā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka darījuma puse vai aizņēmējs nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Koncernu vai Banku.

Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldīšanas galvenais mērķis ir optimāla peļņas līmeņa, Koncerna un Bankas finansiālās stabilitātes nodrošināšana, ievērojot dažādu kategoriju griezumā noteiktos pieļaujamā kredītriska līmeņa ierobežojumus, nodrošinot efektīvu kredītriska identificēšanas, mērīšanas, uzraudzības un novērtēšanas sistēmas izveidošanu, risku prognozēšanu, to iespējamo apmēru un sekas noteikšanu, risku mazināšanas pasākumu izstrādāšanu un to īstenošanu.

Kredītriska pārvaldīšanai Koncerns un Banka ir izstrādājuši attiecīgas kredītriska vadības stratēģiju, politikas un procedūras. Bankas un Koncerna Kredītpolitikā ir noteikti kredītēšanas operāciju realizēšanas pamatprincipi, kredītriska diversifikācijas instrumenti, dažādi pieļaujamie koncentrācijas līmeņi un limiti, aizņēmēju kredītspējas novērtēšanas pamatprincipi, kā arī dokuments reglamentē lēmumu par kredītu izsniegšanu un izmaiņām kredītēšanas nosacījumos pieņemšanas kārtību. Bankas un Koncerna Kredītriska pārvaldīšanas politikā un stratēģijā ir noteiktas kredītriska pārvaldīšanas, identificēšanas, novērtēšanas un monitoringa (pastāvīgās uzraudzības), kontroles un mazināšanas pamatmetodes, izsniegto kredītu uzraudzības kārtība un to kvalitātes novērtēšanas kritēriji. Kredītriska novērtēšanas sistēma ietver:

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

Banka un Koncerns izmanto dažādas kredītriska mazināšanas metodes:

- limiti un citi ierobežojumi, t.sk., vienam aizņēmējam vai savstarpēji saistīto personu grupai izsniedzamo kredītu kopējā apjoma ierobežošana, kuru ievērošana tiek regulāri kontrolēta;
- kredītportfeļa diversifikācija;
- aizņēmēju un galvinieku kredītspējas izvērtēšana;
- nodrošinājuma piesaistīšana un regulāra pārvērtēšana;
- speciālo un / vai papildus kredīta izsniegšanas noteikumu noteikšana;
- kredītu monitorings un uzraudzība, t.sk., izmantojot agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu;
- regulāra kredītu kvalitātes novērtēšana u.c.

Bankas un Koncerna kredītrisku pārvalda Padome, Valde un Kredītēšanas komiteja, ir izveidota Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic kredītu un citu finanšu aktīvu kvalitātes novērtēšanu.

Kredītriska kontroli Koncernā un Bankā veic atsevišķa struktūrvienība – Kredītriska vadības departaments. Koncerns un Banka regulāri analizē esošo aizņēmēju kredītspēju, pamatojoties uz klienta jaunākajiem finanšu datiem un citu informāciju. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti, tiek analizētas nekustamā īpašuma tirgus cenu izmaiņas.

Bankas un Koncerna pārskata par finanšu stāvokli posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaita 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 37. 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

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 līdz 2018. gada 14. martam bija jāuztur 10.2% un sākot ar 2018. gada 15. martu 13.5% individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasība. 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 precikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

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 36. pielikumā, bet tās ietekmes uz Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību izvērtējums ir sniegts 40. pielikumā.

Aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju Bankai un Koncernam atbilstoši FKTK prasībām, tiek piemērotas vairākas ES un FKTK pārejas posma normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas posma normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. 2018. gadam un vēlākiem periodiem ir piemērojami pārejas posma nosacījumi. Kapitāla pietiekamības aprēķinu nolūkiem Banka un Koncerns izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) minētos pārējās posma nosacījumus 5 gadu periodā attiecībā uz 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). Koncerns un Banka ņem vērā 9. SFPS ieviešanas ietekmi, plānojot savu nākotnes darbību, un paredz pasākumus negatīvas ietekmes mazināšanai, kā aprakstīts 40. pielikumā. 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 atklātās pozīcijas apmēru. Banka neizmanto ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvām operācijām. 2018. 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 34. 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 starptības 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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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) pārcenošanu 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. uzturot katrā 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 tāro 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 32. 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 reitinga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietošanai 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 31. 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.

NILLTF riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no Bankas Stratēģiskā attīstības plāna prioritātēm un Banka pārskata periodā ir aktīvi turpinājusi pilnveidot 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 piemēroto NILLTF riska līmeni, kas ietekmē Bankas NILLTF riska līmeni.

Lai pārvaldītu NILLTF 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2018. 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 atjaunojamas 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 pilnveidojusi daudzpakāpju Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmu no FICO Tonbeller (SIRON) un piemērojusi savus darba procesus, ieviešot vairāku pakāpju klientu akceptācijas sistēmu;
- Banka ir pilnveidojusi 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 pilnveidojusi automatizēto sistēmu ACCUITY darījumu kontrolei pirms to izpildes un veikusi to integrāciju ar citām Bankas sistēmām;
- Banka ir nodrošinājusi 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 mazināšanai pasākumu realizācijai. Bankas darbinieki paaugstināja zināšanu līmeni ārējās apmācībās ar ārvalstu ekspertu līdzdalību NILLTFN jomā, tai skaitā ACAMS. Bankas darbinieki 2018. gadā kopumā apguvuši 49 apmācību kursus NILLTFN jomā;
- Banka ir veikusi divas neatkarīgas pārbaudes NILLTFN jomā un pilnībā ieviesusi auditoru Deloitte sniegtās rekomendācijas NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes paaugstināšanai.

Banka turpināja uzsāktu 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 2019. 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 NILLTF 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.

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 zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte izpildījumā tika veikts 2019. gada februārī. Banka 2019. gada martā saņēma apmierinošu zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte atzinumu, un atsevišķas rekomendācijas, kuras tiks izpildīti 2019. gadā.

Atbilstoši Administratīvajam līgumam Banka 2018. gadā turpināja aktīvu darbu pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas pasākumiem, 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 eksponēcijas samazināšanu, atsakoties no augsta riska klientiem, veicot efektīvu darījumu uzraudzību un nepieļaujot aizdomīgu darījumu realizāciju.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka 2018. turpināja darbu un 2019. gadā gadā intensīvi strādās pie ieviesto NILLTFN jomas automatizācijas sistēmu pilnveidošanas un attīstības, un pie aizdomīgu darījumu identifikācijas automatizēto scenāriju efektivitātes pilnveidošanas.

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

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 un spriedumu 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 40. pielikumu.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētās iegādes vērtībā.

Informācija par spriedumiem, kas ir veikti piemērojot grāmatvedības uzskaites principus, ar vislielāko ietekmi uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos atspoguļotajām summām, ir sniegta šādos pielikumos: 3. pielikuma daļā "Finanšu instrumenti": finanšu aktīvu klasifikācija: novērtējums biznesa modelim, kura ietvaros tiek turēti aktīvi, un

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

finanšu aktīva līgumisko nosacījumu atbilstībai 'tikai pamatsummas un procentu maksājumi' principam. 3.pielikuma daļā "Zaudējumi no vērtības samazināšanās": kritēriji, lai noteiktu būtisku finanšu aktīva kredītriska paaugstināšanos no sākotnējās atzīšanas brīža, uz nākotni vērsta informācijas iekļaušana Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanā un Paredzamo kredītzaudējumu aprēķiniem lietotie modeļi.

Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai iegādes vērtībai

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība

Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem ekspertiem - neatkarīgiem īpašumu vērtētājiem, kuriem ir atbilstošas un atzītas profesionālās kvalifikācijas un nesena pieredze tās pašas kategorijas īpašumu vērtēšanā tai pašā vietā. Ārējo ekspertu vērtējumos izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode (vai abas metodes kopā). Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

Iepriekšējo periodu kļūdu labošana:

2018. gadā Banka identificēja kļūdas finanšu pārskatu posteņu uzrādīšanā un klasifikācijā:

- Kļūdas, kas saistītas ar atsevišķu Administratīvo izdevumu sastāvā esošu izdevumu periodizāciju;
- Kļūdas, kas saistītas ar nepareizu atsevišķu aktīvu un saistību klasifikāciju.

Lai labotu šīs kļūdas, kā arī sniegtu finanšu pārskatu lietotājiem pilnīgu un patiesu informāciju par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli un darbības rezultātiem, saskaņā ar 8.SGS prasībām tika laboti salīdzinošie rādītāji.

Informācija par individuālajiem kļūdu labojumiem ir sekojoša:

- Sods no FKTK tika saņemts 2018. gada jūnijā pirms 2017. gada finanšu pārskatu apstiprināšanas, tomēr tas netika atzīts kā koriģējošs notikums pēc bilances datuma un iekļauts 2018. gada izdevumos. Kļūda tika labota iekļaujot atbilstošās izmaksas 2017. gada administratīvajos izdevumos.
- Revīzijas maksa par 2017. gada revīziju tika kļūdaini iekļauta 2018. gada izdevumos, radot periodizācijas kļūdu. Tika veikta korekcija, nodrošinot pareizu izdevumu periodizāciju.
- Banka un Koncerns veica labojumus, kas bija saistīti ar uzkrāto atvaļinājuma izmaksu aprēķināšanu par 2017. gadu, kā rezultātā 2017. gada finanšu pārskatos tika atzīti papildus izdevumi.
- Tika veikta klasifikācijas kļūdu labošana sekojošiem posteņiem:
 - Nauda ceļā, kas saistīta ar inkasācijas darbību veikšanu tika pārklasificēta no posteņa "Pārējie finanšu aktīvi" uz posteni "Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku", jo tā atbilst naudas līdzekļu definīcijai.
 - Atsevišķu finanšu institūciju ilgtermiņa debitora parādi tika pārklasificēti no "Kreditētiem un debitoru parādiem" uz "Pārējiem finanšu aktīviem", jo tie pēc savas būtības nav saistīti ar kreditēšanas darbību.
 - Uzkrātās izmaksas tika pārklasificētas no "Uzkrājumiem" uz "Pārējām finanšu saistībām", jo tās neatbilst uzkrājumu definīcijai, to summas ir zināmas un naudas aizplūšanas laiks ir noteikts.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kvantitatīva ietekme uz finanšu pārskatiem:

Koncerns, 2017. gads

Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Administratīvie izdevumi - personāla izmaksas	Uzkrājumi atvaļinājumiem	152	173	325
Administratīvie izdevumi – profesionālie pakalpojumi	Revīzijas izmaksas par 2017. gadu	1,207	59	1,266
Administratīvie izdevumi - citi	FKTK soda nauda sākotnēji atzīta 2018. gadā	1,286	456	1,742
Pārskata perioda zaudējumi pirms/pēc nodokļiem		5,675	688	6,363
Pārskata perioda zaudējumi		5,675	688	6,363

Koncerns, 2017. gads

Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	103,546	3,767	107,313
	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu	11,673	(3,767)	8,403
	- Prasību pret finanšu institūcijām		497	
Pārējie aktīvi	pārklasifikācija no kredītiem		497	
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām		(497)	
Uzkrājumi	pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	77,282	(497)	76,785
	Uzkrāto saistību pārklasifikācija uz pārējām saistībām	171	(168)	3
Pārējās saistības	- Uzkrāto saistību pārklasifikācija no uzkrājumiem	4,748	168	5,604
	- Uzkrātās saistības		688	
Pārskata gada nesadalītā peļņa		9,912	688	10,600

Koncerns, 2017. gads

Koriģētie naudas plūsmas pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Zaudējumi pirms nodokļiem	Izmaksu pārklasifikācija no 2018. gada	(5,675)	(688)	(6,363)
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām	12,532	497	13,029
	pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem			
Pārējo aktīvu pieaugums	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu	(5,418)	3,767	(2,148)
	- Prasību pret finanšu institūcijām		(497)	
	pārklasifikācija no kredītiem		497	
Pārējo saistību samazinājums	Uzkrāto saistību palielinājums	(5,552)	688	(4,864)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		13,283	3,767	17,050
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		12,800	3,767	16,567
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	126,150	3,767	129,917

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Banka, 2017. gads**

Koriģētie visaptverošo ienākumu pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Administratīvie izdevumi - Personāla izmaksas	Uzkrājumi atvaļinājumiem	152	173	325
Administratīvie izdevumi – profesionālie pakalpojumi	Revīzijas izmaksas par 2017. gadu	1,207	59	1,266
Administratīvie izdevumi - citi	FKTK soda nauda sākotnēji atzīta 2018. gadā	1,286	456	1,742
Pārskata perioda zaudējumi pirms/pēc nodokļiem		7,212	688	7,900
Pārskata perioda zaudējumi		7,212	688	7,900

Banka, 2017. gads

Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	103,546	3,767	107,313
	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu	9,313	(3,767)	6,043
Pārējie aktīvi	- Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija no kredītiem		497	
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	93,995	(497)	93,498
Uzkrājumi	Uzkrāto saistību pārklasifikācija uz pārējām saistībām	168	(168)	-
Pārējās saistības	- Uzkrāto saistību pārklasifikācija no uzkrājumiem		168	
	- Uzkrātās saistības	4,500	688	5,356
Pārskata gada uzkrātie zaudējumi		10,517	688	11,205

Banka, 2017. gads

Koriģētie naudas plūsmas pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Zaudējumi pirms nodokļiem	Izmaksu pārklasifikācija no 2018. gada	(7,212)	(688)	(7,900)
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	11,952	497	12,449
Pārējo aktīvu pieaugums	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu	(5,185)	3,767	(1,915)
	- Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija no kredītiem		(497)	
Pārējo saistību samazinājums	Uzkrāto saistību palielinājums	(5,106)	688	(4,418)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		13,283	3,767	17,050
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		12,800	3,767	16,567
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	126,150	3,767	129,917

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Koncerns, 2016. gads**

Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	71,626	2,844	74,470
Pārējie aktīvi	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu - Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija no kredītiem	6,256	(2,844) 500	3,912
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	104,648	(500)	104,148
Uzkrājumi	Uzkrāto saistību pārklasifikācija uz pārējām saistībām	193	(193)	-
Pārējās saistības	- Uzkrāto saistību pārklasifikācija no uzkrājumiem	10,277	193	10,470
Pārskata gada uzkrātie zaudējumi		4,237	-	4,237

Banka, 2016. gads

Koriģētie finanšu stāvokļa pārskata posteņi:	Komentārs	Pirms korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)	Korekcija (tūkst.eiro)	Pēc korekcijas 2017. gadā (tūkst.eiro)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	Naudas ceļā pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	71,626	2,844	74,470
Pārējie aktīvi	- Naudas ceļā pārklasifikācija uz naudu - Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija no kredītiem	4,129	(2,844) 500	1,785
Kredīti	Prasību pret finanšu institūcijām pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	122,927	(500)	122,427
Uzkrājumi	Uzkrāto saistību pārklasifikācija uz pārējām saistībām	152	(152)	-
Pārējās saistības	- Uzkrāto saistību pārklasifikācija no uzkrājumiem	9,587	191	9,778
Pārskata gada uzkrātie zaudējumi		4,237	-	3,305

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (korigēts)	Banka (korigēts)
Nauda	3,025	3,025	4,125	4,125
Filiāles naudas līdzekļi	3,514	3,514	3,767	3,767
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	80,020	80,020	99,421	99,421
Kopā	86,559	86,559	107,313	107,313

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.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU**(a) Ģeogrāfiskā struktūra**

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	4,797	4,797	8,326	8,326
Latvijas valsts kredītiestādēs	905	905	12,292	12,292
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	1,365	1,365	811	811
	7,067	7,067	21,429	21,429

Bankai ir darījumu attiecības ar 25 korespondējošām bankām (2017. gadā: 25).

Prasības pret kredītiestādēm būtiski samazinājas saistībā ar klientu noguldījumu samazināšanos.

(b) Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2018	2017
	EUR'000	EUR'000
AS Rietumu Banka, Latvija	-	10,311 (48.1%)
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	2,008 (28.4%)	5,842 (27.3%)
ABLV Bank, AS, Latvija	-	1,676 (7.8%)
Lietuvas Banka, Lietuva	252 (3.6%)	223 (1.0%)

(c) Struktūra pēc kredītreitingiem (Standard&Poors)

Izvietojot finanšu resursus Latvijas Republikas monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitingi, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Koncerns/Banka veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
-ar reitingu no AAA līdz A-	27	27	256	256
-ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	2,024	2,024	5,842	5,842
-ar reitingu no BB+ līdz B-	133	133	274	274
-bez reitinga	4,883	4,883	15,057	15,057
	7,067	7,067	21,429	21,429

8 AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE VĒRTSPAPĪRI**(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu**

Termiņš	2018	2018	2017	2017
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)				
2018	-	-	2,110	2,110
2021	1,629	1,629	3,298	3,298
	1,629	1,629	5,408	5,408

(b) Citu valstu parādzīmes ar fiksētu ienākumu

Termiņš	2018	2018	2017	2017	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2018	-	-	302	302
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
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2018	-	-	29,108	29,108
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2020	2,371	2,371	2,354	2,354
		2,371	2,371	33,143	33,143
Kopā vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā		4,000	4,000	38,551	38,551

9 VĒRTSPAPĪRI PĒC UZSKAITES KLASIFIKĀCIJAS

	2018	2018	2017	2017
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	-	6,356	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	-	32,481	32,481
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,000	4,000	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	344	344	-	-
	4,344	4,344	38,837	38,837

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	400	400	1,175	1,175
Citas prasības pret kredītiestādēm	-	-	709	709
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	400	400	1,884	1,884

2018. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna prasības pret kredītiestādēm veidoja EUR 400 tūkstošus (2017. gadā: EUR 709 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	-	-	709	709
Latvijas Republikas rezidenti	400	400	1,175	1,175
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	400	400	1,884	1,884

11 KREDĪTI**(a) Kredītu sadalījums pa klientu grupām:**

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Fiziskās personas	11,552	10,309	14,402	12,893
Juridiskās personas	76,695	97,254	84,312	104,679
Bankas darbinieki	283	283	434	434
Kopā kredīti, bruto	88,530	107,846	99,148	118,006
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās*	(26,791)	(28,946)	(22,363)	(24,508)
Kopā kredīti, neto	61,739	78,900	76,785	93,498

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Kredīti	85,796	94,321	91,323	99,375
Kredītlinijas	2,442	13,233	7,716	18,522
Overdrafti	292	292	109	109
Kredīti, bruto	88,530	107,846	99,148	118,006
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās*	(26,791)	(28,946)	(22,363)	(24,508)
Kopā kredīti, neto	61,739	78,900	76,785	93,498

* Bankas un Koncerna uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ietver arī 1,790 tūkstošu EUR un 2,350 tūkstošu EUR uzkrājumus kredītriska koncentrācijas samazināšanai atbilstoši regulatīvajām prasībām attiecīgi uz 2017. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:**

Juridiskās personas	2018		2018		2017		2017	
	Koncerns		Banka		Koncerns (koriģēts)		Banka (koriģēts)	
Nekustamais īpašums	30,499	39%	30,499	31%	30,928	36%	30,928	29%
Būvniecība	2,437	3%	2,437	2%	5,972	7%	5,972	6%
Elektroenerģija	14,848	19%	14,848	15%	15,971	19%	15,971	15%
Tirdzniecība	8,408	11%	8,408	8%	10,327	12%	10,327	10%
Ražošana	6,829	8%	6,829	7%	8,729	10%	8,729	8%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	587	1%	587	1%	1,807	2%	1,807	2%
Kredīti, izsniegti finanšu starpniekiem	-	-	27,626	28%	-	-	27,649	26%
Finanšu noma	7,067	9%	-	-	7,281	9%	-	-
Citi	6,020	10%	6,020	8%	3,297	5%	3,793	4%
Kopā	76,695	100%	97,254	100%	84,312	100%	105,176	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	208	2%	208	2%	242	2%	242	2%
Kredītkartes	338	2%	338	3%	347	2%	347	3%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	5,183	48%	5,183	49%	7,158	48%	7,158	54%
Finanšu noma	1,244	10%	-	-	1,509	10%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	4,621	37%	4,621	44%	5,439	37%	5,439	40%
Citi	241	1%	242	2%	141	1%	141	1%
Kopā	11,835	100%	10,592	100%	14,836	100%	13,327	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2018		2017	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Latvijas Republikas rezidenti	86,021	105,337	94,516	113,374
OECD valstu rezidenti	1,609	1,609	2,735	2,735
Ne-OECD valstu rezidenti	900	900	1,897	1,897
Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi	88,530	107,846	99,148	118,006
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(26,791)	(28,946)	(22,363)	(24,508)
Kredītu un debitoru parādi, neto:	61,739	78,900	76,785	93,498

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

EUR'000	2018		2017	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	22,363	24,508	17,210	17,210
Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, kas attiecas uz uzkrājumu vērtības samazinājumam kredītiem pieaugumu	1,662	1,662	-	-
<i>Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums</i>	1,489	1,499	5,848	7,993
<i>Uzkrājumi kredīriskā koncentrācijas samazināšanai</i>	2,350	2,350	1,790	1,790
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(1,023)	(1,023)	(2,198)	(2,198)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanas	2,816	2,826	5,440	7,585
Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem	(50)	(50)	(287)	(287)
Atlikums pārskata perioda beigās	26,791	28,946	22,363	24,508

(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		
2018. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	88,530	48,888	4,522	341	5,028	131	2,118	27,502
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(26,791)	(12,308)	(935)	(25)	-	(45)	(1,247)	(12,231)
2017. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	99,148	62,256	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)

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		
2018. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	107,846	70,071	4,522	341	5,028	131	2,118	27,502
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(28,946)	(14,465)	(935)	(24)	-	(45)	(1,247)	(12,230)
2017. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	118,006	84,456	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)

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

	2018. gada 31. decembrī				2017. gada 31. decembrī			
	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%
Komerciālās ēkas	48,438	54%	48,438	44%	53,805	54%	53,805	46%
Komercaktīvu ķīla	7,177	8%	7,177	7%	9,489	10%	9,489	8%
Zemes hipotēka	5,520	6%	5,520	5%	3,670	4%	3,670	3%
Dzīvojamās platības hipotēka	15,350	17%	15,350	14%	20,422	20%	20,422	17%
Garantija	1,442	1%	1,442	1%	1,369	1%	1,369	1%
Noma un citi	8,995	10%	684	1%	8,985	9%	195	-
Bez nodrošinājuma	1,608	4%	29,235	28%	1,408	2%	29,056	25%
Kopā	88,530	100%	107,846	100%	99,148	100%	118,006	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 21 un 22 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī bija attiecīgi 57,944 tūkstoši EUR un 67,834 tūkstoši

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

EUR. Minēto kredītu summai 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi attiecīgi 20,455 tūkstoši EUR un 16,931 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 2018. gada 31. decembrī septiņos gadījumos (no 25.05% līdz 46.06%) un 2017. gada 31. decembrī deviņos gadījumos (no 25.26% līdz 46.47%). Kredītriska koncentrācijas samazināšanas nolūkos atsevišķām ekspozīcijām ir izveidoti uzkrājumi 2,350 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.

(g) Koncerna/Sabiedrības izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma pēc SFPS Nr.9. ieviešanas:

	2018. gada 31. decembrī		2018. gada 1. janvārī	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	16,446	14,625	34,357	28,745
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	14,584	25,224	4,419	18,540
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	57,499	67,996	60,867	71,218
Bruto kredīti kopā	88,529	107,845	99,644	118,503
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(25,558)	(27,713)	(24,029)	(26,175)
Neto kredīti kopā	61,740	78,900	75,615	92,328
Uzkrājumi paredzāmiem zaudējumiem bilances prasībām uz 01.01.2018.			(1,667)	(1,667)
			2017. gada 31. decembrī	
Bruto kredīti kopā			99,644	118,503
Uzkrājumi vērtības samazinājumam			(22,362)	(24,508)
Neto kredīti kopā			77,282	93,995

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto aizdevumu summa			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma)	3.posms (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma)	3.posms (dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu)	Kopā
Atlikums 2018. gada 1. janvārī	1,251	416	22,362	24,029	34,357	4,419	60,867	99,644
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1. posma uz 2. posmu)	(419)	234		(185)	(11,834)	10,857		(977)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu)	(57)	(2)	280	221	(1,237)	(222)	1,239	(221)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3. posma uz 2. posmu)		21		(91)		484	(572)	(88)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2. posma uz 1. posmu)								
No jauna izsniegtie vai iegādātie		93		93	219	529		748
Pārtraukta atzīšana periodā	(154)	(114)	(4)	(272)	(3,926)	(1,269)	(1,129)	(6,324)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:	(630)	232	276	(122)	(16,778)	10,379	(463)	(6,862)
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi			(51)	(51)			(52)	(52)
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā								
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās (bez izmaiņām starp posmiem)*	155	38	2,183	2,375	(1,134)	(214)	(2,513)	(3,861)
Citas izmaiņas (uzkrājumu, kas saistīti ar normatīva ievērošanu, izmaiņas)			560	560			(340)	(340)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	155	38	2,692	2,885	(1,134)	(214)	(2,905)	(4,252)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	776	686	25,330	26,792	16,446	14,584	57,499	88,529

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas.

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

	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto aizdevumu summa			
	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescik la SKZ bez kredītvēr tības samazinā juma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredītv ērtības samazin ājumu)	Kopā	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescik la SKZ bez kredītvēr tības samazinā juma)	3.posms (dzīves- cikla SKZ ar kredītvēr tības samazinā jumu)	Kopā
Atlikums 2018. gada 1. janvārī	1,251	416	24,508	26,175	28,745	18,540	71,218	118,503
Izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(419)	234	0	(185)	(8,298)	7,357	0	(941)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(57)	(2)	280	221	(1,120)	(103)	1,076	(147)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)		21		21		322	(394)	(72)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)								
No jauna izsniegtie vai iegādātie		93		93	1	1,199		1,200
Pārtraukti atzīšana periodā	(154)	(114)	(4)	(272)	(3,754)	(1,328)	(1,011)	(6,093)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:	(630)	232	276	(122)	(13,172)	7,446	(328)	(6,053)
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi			(51)	(51)			(52)	(52)
Izmaiņas valūtu kursu un līdzīgu rezultātā								
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās (bez izmaiņām starp posmiem)*	155	38	2,192	2,385	(948)	(762)	(2,502)	(4,213)
Citas izmaiņas (uzkrājumu, kas saistīti ar normatīva ievērošanu, izmaiņas)			560	560			(340)	(340)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	155	38	2,702	2,894	(948)	(762)	(2,894)	(4,605)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	776	686	27,486	28,947	14,625	25,224	67,996	107,845

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(h) 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	2018	2017
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	3,448	3,289
Viens līdz pieci gadi	4,268	4,896
Ilgāk kā 5 gadi	1,142	1,368
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	8,858	9,553
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(547)	(763)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	8,311	8,790
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	3,217	3,030
Viens līdz pieci gadi	4,039	4,506
Ilgāk kā 5 gadi	1,055	1,254
	8,311	8,790

12 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļi

EUR'000	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
Iegādes vērtība					
2016. gada 31. decembrī	708	103	1,028	168	2,007
Iegādāts	-	11	295	-	306
Pārdots	-	-	(25)	-	(25)
Izslēgts	-	-	(90)	(100)	(190)
2017. gada 31. decembrī	708	114	1,208	68	2,098
Iegādāts	-	-	147	2	149
Pārdots	-	-	4	(4)	-
Izslēgts	-	-	(238)	(57)	(295)
2018. gada 31. decembrī	708	114	1,121	9	1,952
Uzkrātais nolietojums					
2016. gada 31. decembrī	279	83	534	-	896
Pārskata gada nolietojums	34	7	269	-	310
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(90)	-	(90)
2017. gada 31. decembrī	313	90	713	-	1,116
Pārskata gada nolietojums	35	7	268	-	310
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(238)	-	(238)
2018. gada 31. decembrī	348	97	743	-	1,188
Atlikums					
2016. gada 31. decembrī	429	20	494	168	1,111
2017. gada 31. decembrī	395	24	495	68	982
2018. gada 31. decembrī	360	17	378	9	764

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

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000					
Iegādes vērtība					
2016. gada 31. decembrī	708	20	1,028	168	1,924
Iegādāts	-	2	295	-	297
Pārdots	-	-	(25)	-	(25)
Izslēgts	-	-	(90)	(100)	(190)
2017. gada 31. decembrī	708	22	1,208	68	2,006
Iegādāts	-	-	147	2	149
Pāklasificēts	-	-	4	(4)	-
Izslēgts	-	-	(238)	(57)	(295)
2018. gada 31. decembrī	708	22	1,121	9	1,860
Uzkrātais nolietojums					
2016. gada 31. decembrī	279	2	534	-	815
Pārskata gada nolietojums	34	4	269	-	307
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(90)	-	(90)
2017. gada 31. decembrī	313	6	713	-	1,032
Pārskata gada nolietojums	35	5	268	-	308
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(238)	-	(238)
2018. gada 31. decembrī	348	11	743	-	1,102
Atlikums					
2016. gada 31. decembrī	429	18	494	168	1,109
2017. gada 31. decembrī	395	16	495	68	974
2018. gada 31. decembrī	360	11	378	9	758

13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI**Koncerna ieguldījumu īpašumi**

	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
2016. gada 31. decembrī	4,181	12,705	16,886
Izslēgts	-	(2,175)	(2,175)
Iegāde	2,166	-	2,166
2017. gada 31. decembrī	6,347	10,530	16,877
Izslēgts	-	(501)	(501)
Iegāde	-	551	551
Pāklasificēts	-	435	435
2018. gada 31. decembrī	6,347	11,015	17,362
Izmaiņās patiesajā vērtībā			
2016. gada 31. decembrī	-	(976)	(976)
Pārvērtēšanas efekts	-	(705)	(705)
2017. gada 31. decembrī	-	(1,681)	(1,681)
Pārvērtēšanas efekts	-	126	126
2018. gada 31. decembrī	-	(1,555)	(1,555)
Atlikums			
2016. gada 31. decembrī	4,181	11,729	15,910
2017. gada 31. decembrī	6,347	8,849	15,196
2018. gada 31. decembrī	6,347	9,460	15,807

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu nomas pakalpojumiem 2018. gadā bija 285 tūkstoši EUR (2017: 332 tūkstoši EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2018. gadā bija 140 tūkstoši EUR (2017: 118 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

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

Koncerns	Patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2017. 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	4,225	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 ² noteikta EUR 2,651.
Komerčiālais nekustamais īpašums, Daugavpils	628	628	Ienākumu metode, 6 gadu ieņēmumu prognoze, diskonta likme 11.32%, noslogotība 80- 95%, nomas maksa par m ² EUR 2.50-10.38.

14 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (korigēts)	Banka (korigēts)
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nauda ceļā	-	-	3,050	3,050
Debitori	2,233	68	2,364	30
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	331	331	598	598
Citi finanšu aktīvi	4,029	4,309	2,227	2,227
	6,593	4,708	8,239	5,905
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	124	103	163	138
Citi ne-finanšu aktīvi	-	-	1	-
	124	103	164	138
Kopā	6,717	4,811	8,403	6,043

15 NOGULDĪJUMI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskās personas	58,859	58,863	126,864	126,865
Fiziskās personas	109,382	109,382	120,238	120,239
Valsts iestādes	313	313	2,320	2,320
Ne-banku noguldījumi kopā:	168,554	168,558	249,422	249,424
Kopā noguldījumi	168,554	168,558	249,422	249,424

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	80,454	80,458	92,833	92,835
Nerezidenti	88,100	88,100	156,589	156,589
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>20,856</i>	<i>20,856</i>	<i>59,545</i>	<i>59,545</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>67,244</i>	<i>67,244</i>	<i>97,044</i>	<i>97,044</i>
Kopā noguldījumi	168,554	168,558	249,422	249,424
EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskās personas	54,457	54,461	120,416	120,417
Privātpersonas	73,448	73,448	76,794	76,794
Valsts iestādes	313	313	2,320	2,320
Kopā pieprasījuma noguldījumi	128,218	128,222	199,530	199,531
Terminnoguldījumi				
Juridiskās personas	4,402	4,402	6,448	6,448
Privātpersonas	35,934	35,934	43,444	43,445
Kopā terminnoguldījumi	40,336	40,336	49,892	49,893
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	168,554	168,558	249,422	249,424

2018. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 81 tūkstošu EUR apmērā (2017. gadā: 531 tūkstošu EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

16 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2018. gada 31. decembrī veido 5 privātpersonu un 2 juridisko personu (2017. gada 31. decembrī - 8 privātpersonu un 1 juridisko personu) izsniegtie aizdevumi.

EUR'000	Atmaksas datums	Procentu likme	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Aizdevums Nr.5	26.04.2025	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.7	25.11.2018	3.6%	-	-	1,300	1,300
Aizdevums Nr.8*	22.03.2019	3.6%	1,500	1,500	1,500	1,500
Aizdevums Nr.10	29.04.2018	2%	-	-	284	284
Aizdevums Nr.11	09.07.2018	4.25%	-	-	300	300
Aizdevums Nr.12	08.09.2018	3.75%	-	-	300	300
Aizdevums Nr.13	05.04.2023	4%	280	280	280	280
Aizdevums Nr.14	02.09.2022	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.15	01.09.2022	4%	285	285	285	285
Aizdevums Nr.16	31.03.2022	3.5%	280	280	280	280
Aizdevums Nr.18	28.08.2023	3.75%	199	199	-	-
Kopā			3,398	3,398	5,383	5,383

*Aizdevums Nr.8 tika atmaksāts pilnībā 2019. gada 22. martā

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

17 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	933	933	2,161	2,161
Saistības noskaidrošanā	42	42	90	90
Citas finanšu saistības, t.sk. <i>līdzekļi kredītu nodrošinajumam</i>	1,006	1,006	1,286	1,286
	<u>737</u>	<u>737</u>	<u>1,017</u>	<u>1,017</u>
	1,981	1,981	3,537	3,537
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	716	501	2,067	1,131
	<u>716</u>	<u>501</u>	<u>2,067</u>	<u>1,131</u>
Kopā	2,697	2,482	5,604	5,356

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuri ir veikti 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.

Pārējas saistības ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Koncernam ir 287 tūkstoši EUR un Bankai 287 tūkstoši EUR (2017. gadā: attiecīgi 350 tūkstoši EUR un 324 tūkstoši EUR).

18 AKCIJU KAPITĀLS

	Nomināl- vērtība (EUR)	2018		2017	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	233,451	16,598	233,451	16,598
Akcionāri					
		2018		2017	
		Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas		193,531	82.90	210,339	90.10
Juridiskās personas		39,920	17.10	23,112	9.90
Kopā		233,451	100	233,451	100

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. 2018. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 7 – 2 juridiskās personas un 5 privātpersonas (2017. gada 31. decembrī: 6 – 1 juridiskā un 5 privātpersonas).

Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar normatīvo aktu 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 tūkstošiem EUR un sākot ar 2014. gada 31. decembri šis ieguldījums ir atzīts rezerves kapitālā.

Akciju emisijas uzcelojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

19 PROCENTU IENĀKUMI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	2,243	2,243	3,505	3,603
<i>Aizdevumi klientiem</i>	2,127	2,127	2,880	2,978
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	116	116	404	404
<i>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi</i>	-	-	221	221
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu parējos visaptverošos ienākumos	240	240	-	-
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	-	-	41717	41717
Procentu ienākumi no finanšu nomas	23	-	-	-
Kopā	2,506	2,483	3,922	4,020

20 PROCENTU IZDEVUMI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,542	1,542	1,587	1,587
Kopā	1,542	1,542	1,587	1,587

21 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	7,580	7,580	4,365	4,365
Karšu pakalpojumu maksa	2,010	2,010	1,903	1,903
Komisijas nauda par garantijām	56	56	82	82
Brokeru komisijas naudas	97	97	122	122
Citi	334	331	181	179
Kopā	10,077	10,074	6,653	6,651

22 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	245	245	319	319
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	1,531	1,531	1,451	1,451
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	97	97	78	78
Citi	390	390	218	218
Kopā	2,263	2,263	2,066	2,066

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**23 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO**

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,521	2,879	2,531	2,531
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(315)	(317)	97	89
Peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem	(84)	(84)	24	24
Peļņa/ (zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	(2)	(2)	1	1
Kopā	2,116	2,476	2,653	2,645

24 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. Gados, kas noslēdzās 2018. un 2017. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 181 un 228 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (korigēts)	Banka (korigēts)
Padomes un valdes locekļu atalgojums	329	329	415	415
Personāla atalgojums	3,964	3,930	4,162	4,133
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,019	1,011	1,025	1,019
Profesionālie pakalpojumi	1,104	1,089	1,266	1,266
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	636	636	943	943
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	329	327	311	307
Kancelejas izdevumi	24	24	35	35
Izdevumi reklāmai un mārketingam	23	23	31	31
Citi	1,009	909	1,878	1,742
Kopā	8,437	8,278	10,066	9,891

2017. gadā administratīvajos izdevumos ir iekļauti uzkrājumi 1,345 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:

	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (korigēts)	Banka (korigēts)
Maksa par gada un starpposma pārskatu revīziju	145	145	87	87
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	-	-	39	39

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

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	5,312	5,270	5,429	5,394
Kopā	5,312	5,270	5,429	5,394

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

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	329	327	311	307
Kopā	329	327	311	307

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25 NODOKĻI

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	1	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	1	-	-

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.

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.

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 2018. gada 31. decembrī.

26 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Nauda	3,025	3,025	4,125	4,125
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	80,020	80,020	99,421	99,421
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	7,067	7,067	22,604	22,604
Filiāles naudas līdzekļi	3,513	3,513	3,767	3,767
Kopā	93,625	93,625	129,917	129,917

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

27 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā (Banka)

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2018	2017
AS MTB Finance *	100%	100%
EUR'000	2018	2017
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto	-	-

*Meitas sabiedrībai AS "MTB Finance" pieder meitas sabiedrības „MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI”, Jenica, Kumluca raj., Turcijas Republika, 100% daļas.

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2018. gada 31. decembrī	8,306	17,601	25,907	21,498	6,722	28,220	(2,313)
2017. gada 31. decembrī	5,358	20,997	26,355	21,227	6,868	28,095	(1,740)
			Neto				
	Ienākumi	Izdevumi	zaudējumi				
2018. gada 31. decembrī	734	(1,284)	(550)				
2017. gada 31. decembrī	1,410	(2,072)	(662)				

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri vai dalībnieki, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, un šo akcionāru - 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 22% (ņemot vērā uzkrājumus kredītriska samazināšanai, skatīt arī 11. pielikumu). Pārskata periodā Banka veica pasākumus pārkāpuma novēršanai un 2018. gada 31. decembrī ievēro noteikto ierobežojumu.

Gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS "MTB Finance" ir šādi:

EUR'000	2018	Vidējā svērtā	2017	Vidējā svērtā
	Banka	likme	Banka	likme
AS "MTB Finance" izsniegtie kredīti	27,626	1.56%	27,649	1.53%
AS "MTB Finance" noguldījumi	4	-	2	-

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

EUR'000	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto				
Kredīti, neto				
- Vadība	100	100	106	106
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	25,471	-	25,503
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	1,564	1,564	3,985	3,985
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	1,664	27,135	4,091	29,594
	2018	2018	2017	2017
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Saistības pret citām saistītajām pusēm				
Noguldījumi				
- Vadība	89	89	730	730
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	4	-	2
- Citi	102	102	704	704
Saistības pret saistītajām pusēm	191	195	1,434	1,436

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
EUR'000				
<i>Procentu ienākumi</i>				
- Vadība un ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	163	163	18	18
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	424	-	406
<i>Procentu izdevumi</i>				
- Vadība	-	-	(9)	(9)

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

EUR'000	2018 Banka	Vidējā svērtā likme	2017 Banka	Vidējā svērtā likme
AS "MTB Finance" un citu saistīto pušu noguldījumi	195	1%	1,434	1.11%
Kredīti citām saistītām pusēm				
Sākuma atlikums	4,091		1,315	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	24		3,013	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(2,451)		(237)	
Kredītu beigu atlikums	1,664	2.32%	4,091	2.30%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	329	329	415	415
Kopā	329	329	415	415

Gadā veiktie darījumi ar saistītajām pusēm ir šādi:

EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Procentu ienākumi	163	587	18	406
Procentu izdevumi	-	-	(9)	(9)
Kopā	163	587	9	397

29 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Fiduciārais kredīts	1,000	1,000	2,084	2,084
Kopā	1,000	1,000	2,084	2,084

Saistības EUR'000	2018 Koncerns	2018 Banka	2017 Koncerns	2017 Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	-	-	500	500
Juridisko personu naudas līdzekļi	1,000	1,000	1,584	1,584
Kopā	1,000	1,000	2,084	2,084

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 1,000 tūkstošu EUR apmērā.

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros Koncerns un Banka ir piesaistījusi 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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

30 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	2018	2018	2017	2017
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	1,299	1,299	4,354	4,354
Garantijas un akreditīvi	1,590	1,590	756	756
Kopā	2,889	2,889	5,110	5,110

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2018. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2018. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	82,805	-	-	3,754	86,559
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1,629	-	-	2,371	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2	342	-	-	344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	905	4,797	1,091	274	7,067
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	-	-	-	400
Kredīti	60,757	190	131	661	61,739
Nemateriālie aktīvi	9	-	-	-	9
Pamatlīdzekļi	755	-	-	9	764
Ieguldījumu īpašumi	15,807	-	-	-	15,807
Pārējie aktīvi	2,702	4,001	1	13	6,717
Aktīvu kopsumma	165,771	9,330	1,223	7,082	183,406
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2018. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Noguldījumi	80,454	20,856	12,762	54,482	168,554
Pakārtotās saistības	1,500	427	991	480	3,398
Pārējās saistības	2,667	-	-	30	2,697
Uzkrājumi	53	-	-	-	53
Kapitāls un rezerves	8,704	-	-	-	8,704
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	93,378	21,283	13,753	54,992	183,406
Paredzamās un iespējamās saistības	2,882	-	-	7	2,889

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU
ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2018. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	82,805	-	-	3,754	86,559
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1,629	-	-	2,371	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2	342	-	-	344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	905	4,797	1,091	274	7,067
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	-	-	-	400
Kredīti	77,917	191	131	661	78,900
Nemateriālie aktīvi	9	-	-	-	9
Pamatlīdzekļi	749	-	-	9	758
Pārējie aktīvi	796	4,001	1	13	4,811
Aktīvu kopsumma	165,212	9,331	1,223	7,082	182,848
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2018. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Noguldījumi	80,458	20,856	12,762	54,482	168,558
Pakārtotās saistības	1,500	427	991	480	3,398
Pārējās saistības	2,452	-	-	30	2,482
Uzkrājumi	53	-	-	-	53
Kapitāls un rezerves	8,357	-	-	-	8,357
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	92,820	21,283	13,753	54,992	182,848
Paredzamās un iespējamās saistības	2,882	-	-	7	2,889

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)**

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

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2017. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,715	-	-	4,598	107,313
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	3,700	-	-	2,656	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	1,711	30,240	-	530	32,481
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	1,015	884	1,013	76,785
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	-	28
Pamatlīdzekļi	970	-	-	12	982
Ieguldījumu īpašumi	15,068	128	-	-	15,196
Pārējie aktīvi	2,523	2,815	3,052	13	8,403
Aktīvu kopsumma	214,055	43,233	4,524	9,045	270,857
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2017. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Noguldījumi	92,833	59,545	22,571	74,473	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	3,883	1,500	5,383
Pārējās saistības	5,575	-	-	29	5,604
Kapitāls un rezerves	10,448	-	-	-	10,448
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	108,856	59,545	26,454	76,002	270,857
Paredzamās un iespējamās saistības	5,104	-	-	6	5,110

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2017. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,715	-	-	4,598	107,313
Līdz termiņa beigām turetīe ieguldījumi	3,700	-	-	2,656	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	1,711	30,240	-	530	32,481
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	1,014	884	1,013	93,498
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	-	28
Pamatlīdzekļi	962	-	-	12	974
Pārējie aktīvi	766	2,212	3,052	13	6,043
Aktīvu kopsumma	213,936	42,501	4,524	9,045	270,006
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2017. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Noguldījumi	92,835	59,545	22,571	74,473	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	3,883	1,500	5,383
Pārējās saistības	5,307	-	-	29	5,336
Kapitāls un rezerves	9,863	-	-	-	9,863
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	108,005	59,545	26,454	76,002	270,006
Paredzamās un iespējamās saistības	5,104	-	-	6	5,110

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2018. 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
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	80,020	-	-	-	-	-	6,539	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	-	-	-	-	-	-	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,000	-	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti	23,393	1,852	13,966	9,601	10,929	1,998	-	61,739
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400	-	-	-	-	-	400
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	9	9
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	764	764
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	15,807	15,807
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,717	6,717
Aktīvu kopsumma	110,480	2,252	13,966	9,601	14,929	1,998	30,180	183,406
Saistības								
Noguldījumi	134,714	4,842	6,895	12,074	10,029	-	-	168,554
Pakārtotās saistības	-	1,500	-	-	1,471	427	-	3,398
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,750	2,750
Kopā saistības	134,714	6,342	6,895	12,074	11,500	427	2,750	174,702
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	8,704	8,704
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	134,714	6,342	6,895	12,074	11,500	427	11,454	183,406
Procentu risks	(24,234)	(4,090)	7,071	(2,473)	3,429	1,571	18,759	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 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
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	80,020	-	-	-	-	-	6,539	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	-	-	-	-	-	-	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,000	-	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti	23,588	1,935	14,842	26,581	9,881	2,073	-	78,900
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400	-	-	-	-	-	400
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	9	9
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	758	758
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,811	4,811
Aktīvu kopsumma	110,675	2,335	14,842	26,581	13,881	2,073	12,461	182,848
Saistības								
Noguldījumi	134,718	4,842	6,895	12,074	10,029	-	-	168,558
Pakārtotās saistības	-	1,500	-	-	1,471	427	-	3,398
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,535	2,535
Kopā saistības	134,718	6,342	6,895	12,074	11,500	427	2,535	174,491
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	8,357	8,357
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	134,718	6,342	6,895	12,074	11,500	427	10,892	182,848
Procentu risks	(24,043)	(4,007)	7,947	14,507	2,381	1,646	1,569	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

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
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	99,421	-	-	-	-	-	7,892	107,313
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	8,352	21,605	530	1,708	-	286	32,481
Kredīti	10,370	9,268	27,699	16,129	13,057	258	4	76,785
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	709	-	-	-	-	1,884
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	28	28
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	982	982
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	15,196	15,196
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	8,402	8,402
Aktīvu kopsumma	131,978	20,449	50,013	16,659	18,709	258	32,790	270,856
Saistības								
Noguldījumi	204,832	4,852	8,371	16,546	14,821	-	-	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	-	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	5,604	5,604
Kopā finanšu saistības	204,832	4,852	8,656	18,446	17,312	707	5,604	260,409
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	10,447	10,447
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	204,832	4,852	8,656	18,446	17,312	707	16,051	270,856
Procentu risks	(72,854)	15,597	41,357	(1,787)	1,397	(449)	16,739	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 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
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	99,421	-	-	-	-	-	7,892	107,317
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	8,352	21,605	530	1,708	-	286	32,481
Kredīti	10,136	10,711	27,205	30,089	12,737	2,621	-	93,498
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	709	-	-	-	-	1,884
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	28	28
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	974	974
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,042	6,043
Aktīvu kopsumma	131,744	21,892	49,519	30,619	18,389	2,621	15,222	270,006
Saistības								
Noguldījumi	204,834	4,852	8,371	16,546	14,821	-	-	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	285	1,900	2,491	707	-	5,383
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,336	5,355
Kopā finanšu saistības	204,834	4,852	8,656	18,446	17,312	707	5,336	259,475
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	9,863	9,863
Kopā sastības, kapitāls un rezerves	204,834	4,852	8,656	18,446	17,312	707	15,199	270,006
Procentu risks	(73,090)	17,040	40,863	12,173	1,077	1,914	23	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 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 ietekme uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2018. gada 31. decembrī un 2017. 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	2018		2017	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(158)	0	(253)	(156)
Procentu likmju samazinājums	158	0	253	158
Procentu likmju USD palielinājums	(68)	0	(116)	(153)
Procentu likmju USD samazinājums	68	0	116	155

33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM**Koncerns 2018. gada 31. decembrī**

EUR'000	Amortizētajā vērtībā novērtētie ieguldījumi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	86,559	-	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	7,067	-	7,067
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,000	-	-	-	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	2	342	-	-	344
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	62,139	-	62,139
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	6,593	-	6,593
Finanšu aktīvu kopsumma	4,000	2	342	162,358	-	166,702
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	168,554	168,554
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,398	3,398
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	1,981	1,981
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	173,933	173,933

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2018. gada 31. decembrī

EUR'000	Amortizētajā vērtībā novērtētie ieguldījumi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	86,558	-	86,558
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	7,067	-	7,067
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,000	-	-	-	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	2	342	-	-	344
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	79,300	-	79,300
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	4,708	-	4,708
Finanšu aktīvu kopsumma	4,000	2	342	177,633	-	181,977
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	168,554	168,554
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,398	3,398
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	1,981	1,981
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	173,933	173,933

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Koncerns 2017. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Financial assets						
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 ieguldījumi	-	3	32,478	-	-	32,481
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	79,165	-	79,165
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	8,239	-	8,239
Finanšu aktīvu kopsumma	6,356	3	32,478	212,379	-	251,216
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	249,422	249,422
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,383	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	3,537	3,537
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	258,342	258,342

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)

Banka 2017. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
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 ieguldījumi	-	3	32,478	-	-	32,481
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	95,879	-	95,879
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	5,905	-	5,905
Finanšu aktīvu kopsumma	6,356	3	32,478	226,759	-	265,596
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	249,424	249,424
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,383	5,383
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	3,537	3,537
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	258,344	258,344

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 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 2018. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	EUR	USD	Citi	Kopā
2018. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	85,113	1150	296	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,454	3,745	1,868	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754	3,246	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2	342	-	344
Kredīti	60,019	1,720	-	61,739
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	-	-	400
Nemateriālie aktīvi	9	-	-	9
Pamatlīdzekļi	764	-	-	764
Ieguldījumu īpašumi	15,807	-	-	15,807
Pārējie aktīvi	3,904	2,801	12	6,717
Aktīvu kopsumma	168,226	13,004	2,176	183,406
Saistības				
Noguldījumi	143,193	21,368	3,993	168,554
Pakārtotās saistības	3,398	-	-	3,398
Pārējās saistības	2,588	103	6	2,697
Uzkrājumi	53	-	-	53
Kopā saistības	149,232	21,471	3,999	174,702
Kapitāls un rezerves	8,563	141	-	8,704
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	157,795	21,612	3,999	183,406
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	10,457	(8,634)	(1,823)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(10,300)	8,299	2,001	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	157	(335)	178	-

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	EUR	USD	Citi	Kopā
2018. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	85,113	1,149	296	86,558
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,454	3,745	1,868	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754	3,246	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2	342	-	344
Kredīti	76,765	2,135	-	78,900
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	-	-	400
Nemateriālie aktīvi	9	-	-	9
Pamatlīdzekļi	758	-	-	758
Pārējie aktīvi	1,996	2,804	12	4,812
Kopā aktīvi	167,251	13,421	2,176	182,848
Saistības				
Noguldījumi	143,197	21,368	3,993	168,558
Pakārtotās saistības	3,398	-	-	3,398
Pārējās saistības	2,373	103	6	2,482
Uzkrājumi	53	-	-	53
Kopā saistības	149,021	21,471	3,999	174,491
Kapitāls un rezerves	8,216	141	0	8,357
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	157,237	21,612	3,999	182,848
Neto garā (īsā) bilances pozīcija	10,039	(8,216)	(1,823)	-
Neto pozīcija ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas līgumiem	(10,300)	8,299	2,001	-
Tirā atklātā pozīcija kopā	(261)	83	178	-

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu 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
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	105,955	890	467	107,312
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,826	15,561	3,042	21,429
Līdz termiņa beigām turetītie ieguldījumi	3698	34,853	-	38,551
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	283	-	283
Kredīti	73,890	2,895	-	76,785
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1884	-	1884
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	28
Pamatlīdzekļi	982	-	-	982
Ieguldījumu īpašumi	15,196	-	-	15,196
Pārējie aktīvi	7,987	414	2	8,403
Aktīvu kopsomma	210,565	56,780	3,511	270,856
Saistības				
Noguldījumi	162,069	80,743	6,610	249,422
Pakārtotās saistības	5,383	-	-	5,383
Pārējās saistības	4,734	710	159	5,603
Kopā saistības	172,186	81,453	6,769	260,408
Kapitāls un rezerves	10,414	34	-	10,448

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kopā saistības, kapitāls un rezerves	182,600	81,487	6,769	270,856
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	27,965	(24,707)	(3,258)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(27,447)	23,997	3,450	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	518	(710)	192	-

34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**Banka**

	EUR	USD	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2017. gada 31. decembrī				
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	105,955	890	467	107,312
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,826	15,561	3,042	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	3698	34,853	-	38,551
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	3	283	-	286
Kredīti	90,092	3,407	-	93,499
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1884	-	1884
Nemateriālie aktīvi	28	-	-	28
Pamatlīdzekļi	974	-	-	974
Pārējie aktīvi	5,627	414	2	6,043
Aktīvu kopsumma	209,203	57,292	3,511	270,006
Saistības				
Noguldījumi	162,071	80,743	6,610	249,424
Pakārtotās saistības	5,383	-	-	5,383
Pārējās saistības	4,487	710	159	5,356
Kopā saistības	171,941	81,453	6,769	260,163
Kapitāls un rezerves	9,809	34	-	9,843
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	181,750	81,487	6,769	270,006
Neto garā (īsā) bilances pozīcija	27,453	(24,195)	(3,258)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(27,447)	23,997	3,450	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	6	(198)	192	-

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2018. un 2017. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

EUR'000	2018	2017
	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	8	1
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(8)	(1)

Banka

EUR'000	2018	2017
	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(34)	5
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	34	(5)

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 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 portfeli vai līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros portfeli 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.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli Bankai bija attiecīgi 638% un 661%, konsolidētā līmenī 639% un 658%.

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2018. 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
2018. gada 31. decembrī							
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	86,559	-	-	-	-	-	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	-	-	-	-	-	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,000	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400	-	-	-	-	400
Kredīti	5,146	1,198	1,904	9,316	18,996	25,179	61,739
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	9	9
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	764	764
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	15,807	15,807
Pārējie aktīvi	6,717	-	-	-	-	-	6,717
Aktīvu kopsumma	105,489	1,598	1,904	9,316	22,996	42,103	183,406
Saistības							
Noguldījumi	123,348	4,842	6,930	12,074	10,034	11,326	168,554
Pakārtotās saistības	-	1,500	-	-	1,471	427	3,398
Pārējās saistības	2,750	-	-	-	-	-	2,750
Kopā saistības	126,098	6,342	6,930	12,074	11,505	11,753	174,702
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8,704	8,704
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	126,098	6,342	6,930	12,074	11,505	20,457	183,406
Likviditātes risks	(20,609)	(4,744)	(5,026)	(2,758)	11,491	21,646	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 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
2018. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	86,559	-	-	-	-	-	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	-	-	-	-	-	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,000	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400	-	-	-	-	400
Kredīti	5,341	1,281	2,780	26,784	17,639	25,075	78,900
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	9	9
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	758	758
Pārējie aktīvi	4,811	-	-	-	-	-	4,811
Aktīvu kopsumma	103,778	1,681	2,780	26,784	21,639	26,186	182,848
Saistības							
Noguldījumi	123,352	4,842	6,930	12,074	10,034	11,326	168,558
Pakārtotās saistības	-	1,500	-	-	1,471	427	3,398
Pārējās saistības	2,535	-	-	-	-	-	2,535
Kopā saistības	125,887	6,342	6,930	12,074	11,505	11,753	174,491
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8,357	8,357
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	125,887	6,342	6,930	12,074	11,505	20,110	182,848
Likviditātes risks	(22,109)	(4,661)	(4,150)	14,710	10,134	6,076	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Bankas 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
2017. gada 31. decembrī							
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	107,313	-	-	-	-	-	107,313
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	32,195	-	-	-	-	286	32,481
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	-	-	709	-	1,884
Kredīti	5,186	3,214	11,649	20,424	23,786	12,526	76,785
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	28	28
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	982	982
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	15,196	15,196
Pārējie aktīvi	8,402	-	-	-	-	-	8,402
Aktīvu kopsumma	175,283	6,043	11,649	20,424	28,439	29,018	270,856
Saistības							
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 saistības	5,563	-	-	-	41	-	5,604
Kopā saistības	198,801	4,923	8,666	18,472	17,514	12,033	260,409
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	10,447	10,447
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	198,801	4,923	8,666	18,472	17,514	22,480	270,856
Likviditātes risks	(23,327)	1,120	2,983	1,952	11,421	5,851	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 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
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	107,313	-	-	-	-	-	107,313
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	21,429	-	-	-	-	-	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	2,412	-	-	3,944	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	32,195	-	-	-	-	286	32,481
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	758	417	-	-	709	-	1,884
Kredīti	5,544	4,654	11,265	35,046	24,465	12,524	93,498
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	28	28
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	974	974
Pārējie aktīvi	6,043	-	-	-	-	-	6,043
Aktīvu kopsumma	173,282	7,483	11,265	35,046	29,118	13,812	270,006
Saistības							
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 saistības	5,295	-	-	-	41	-	5,336
Kopā saistības	198,535	4,923	8,666	18,472	17,514	12,033	260,143
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	9,863	9,863
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	198,535	4,923	8,666	18,472	17,514	21,896	270,006
Likviditātes risks	(25,253)	2,560	2,599	16,574	11,604	(8,084)	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 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 2018. gada un 2017. 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
2018. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi	(168,558)	(174,561)	(128,396)	(5,475)	(16,888)	(23,802)	-
Pakārtotās saistības	(3,398)	(4,047)	-	-	(79)	(3,417)	(552)
Pārējās finanšu saistības	(1,981)	(1,981)	(1,981)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(173,937)	(52,367)	(2,155)	(5,475)	(16,967)	(27,219)	(552)
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(1,299)	(1,299)	(1,299)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(1,590)	(1,590)	(40)	-	(1,544)	(6)	-
Kopā finanšu saistības	(176,826)	(55,256)	(3,464)	(5,475)	(18,511)	(27,225)	(552)

	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
2017. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neatvasinātās finanšu saistības							
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)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(258,344)	(259,664)	(212,431)	(4,989)	(29,722)	(11,815)	(707)
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(4,354)	(4,354)	(4,354)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(756)	(756)	(6)	-	(709)	(41)	-
Kopā finanšu saistības	(263,454)	(264,774)	(216,791)	(4,989)	(30,431)	(11,856)	(707)

36 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, 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. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve, kas tiek

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

2018. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ("kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasība") ir 13.5%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsūma (2017. gada 31. decembrī: 10.2%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsūma).

Bankas un Koncerna faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija zem FKTK noteiktā individuālā minimāla līmeņa, pārskata gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un pārskata gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Ar mērķi nodrošināt kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasības ievērošanu Banka veic pasākumus kapitāla stiprināšanai, kā aprakstīts 40. pielikumā.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

	2018. gada 31. decembris EUR '000	2017. gada 31. decembris EUR '000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,999	15,651
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(12,493)	(4,237)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	42	(6,363)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	141	18
Papildus vērtības korekcija	0	(1)
Nemateriālie aktīvi	(9)	(28)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	1,799	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	9,894	9,455
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,630	2,290
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,630	2,290
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(261)	(320)
Kopā kapitāls	11,263	11,425
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	100,205	109,143
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	614	927
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,994	17,134
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	53	-
Kopējā riska darījumu vērtība	118,866	127,204
Kapitāla pietiekamības rādītājs	9.48%	8.98%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	13.50%	10.20%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	16.00%	12.70%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

	2018. gada 31. decembris EUR '000	2017. gada 31. decembris EUR '000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,999	15,651
Akciju emisiju uzcenojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(13,097)	(3,305)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	300	(7,900)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	141	17
Papildus vērtības korekcija	0	(1)
Nemateriālie aktīvi	(9)	(28)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	1,798	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	9,547	8,849
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,630	2,290
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,630	2,290
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(261)	(320)
Kopā kapitāls	10,916	10,819
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	99,384	107,927
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	387	298
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,809	17,055
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	53	
Kopējā riska darījumu vērtība	117,634	125,280
Kapitāla pietiekamības rādītājs	9.28%	8.64%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	13.50%	10.20%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	16.00%	12.70%

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:

	2018. gada	2018. gada
	31. decembris	31. decembris
	EUR '000	EUR '000
	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	7,750	8,096
Otrā līmeņa kapitāls	1,630	1,630
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(261)	(261)
Kopā kapitāls, pilnībā ieviests	9,119	9,465
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	115,570	116,938
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	7,89%	8,09%

Augstāk norādītā informācija ir balstīta uz Bankas un Koncerna iekšēji sagatavotiem ziņojumiem, kas tiek sniegti Bankas vadībai.

37 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks pārskata par finanšu stāvokli komponentiem. Kredītrisks ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredītriskam pakļauto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus 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 11. piezīmē.

	Koncerna maksimālais kredītrisks	
	2018	2017
Prasības pret Latvijas Banku	80,020	99,421
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	32,481
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,000	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	344	-
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	1,884
Kredīti	61,739	76,785
Pārējie finanšu aktīvi	6,593	8,239
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	160,163	246,595
Kredīti un kredītlīnijas saistības	1,299	4,354
Garantijas un akreditīvi	1,590	756
Paredzamās un iespējamās saistības	2,889	5,110
Maksimālais kredītrisks kopā	163,052	251,705

Kā uzrādīts iepriekš, 45% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2017. gadā: 35%).

	Bankas maksimālais kredītrisks	
	2018	2017
Prasības pret Latvijas Banku	80,020	99,421
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7,067	21,429
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	4,000	6,356
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	344	32,481
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,000	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	344	-
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	1,884
Kredīti	78,900	93,498
Pārējie finanšu aktīvi	4,708	5,905

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	175,439	260,974
Kredīti un kredītlīnijas saistības	1,299	4,354
Garantijas un akreditīvi	1,590	756
Paredzamās un iespējamās saistības	2,889	5,110
Maksimālais kredītrisks kopā	178,328	266,084

38 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.

2018. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Kopā EUR'000
Patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	344	-	344
Kopā	-	344	-	344
2017. gada 31. decembrī				
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi	-	32,481	-	32,481
Kopā	-	32,481	-	32,481

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas un Koncerna 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

2018. 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
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	86,559	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	7,067	7,067	7,067
Kredīti	-	-	62,139	62,139	62,139
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	4,112	-	4,112	4,000
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,593	6,593	6,593
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	168,558	168,558	168,558
Citi aizņēmumi	-	-	3,398	3,398	3,398
Pārējās saistības	-	-	1,981	1,981	1,981
2017. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	107,313	107,313
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	21,429	21,429	21,429
Kredīti	-	-	78,669	78,669	78,669
Līdz termiņa beigām turetie ieguldījumi	-	6,597	-	6,597	6,356
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	8,239	8,239	8,239
Finanšu saistības					

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Noguldījumi	-	-	249,424	249,424	249,424
Citi aizņēmumi	-	-	5,383	5,383	5,383
Pārējās saistības	-	-	3,537	3,537	3,537

Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība

2018. 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
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	86,559	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	7,067	7,067	7,067
Kredīti	-	-	79,300	79,300	79,300
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	4,112	-	4,112	4,000
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,708	4,708	4,708
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	168,558	168,558	168,558
Citi aizņēmumi	-	-	3,398	3,398	3,398
Pārējās saistības	-	-	1,981	1,981	1,981
2017. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	107,313	107,313
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	21,429	21,429	21,429
Kredīti	-	-	95,382	95,382	95,382
Līdz termiņa beigām tūreie ieguldījumi	-	6,597	-	6,597	6,356
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	5,905	5,905	5,905
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	249,424	249,424	249,424
Citi aizņēmumi	-	-	5,383	5,383	5,383
Pārējās saistības	-	-	3,537	3,537	3,537

39 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.

40 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS

Kā norādīts finanšu pārskatu 36. pielikumā, Banka un Koncerns neievēro regulatora noteikto individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Tāpat situācija pārskata gada beigās padarīja Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāju ievērojami jutīgu pret jebkādu iespējamo papildu pašu kapitāla samazinājumu.

Plašu rezonansi ir izraisījusi un Latvijas finanšu sektora reputāciju negatīvi ietekmējusi vienas no Latvijas lielākajām privātbankām darbības pārtraukšana. 2018. gada 2. ceturksnī stājās spēkā izmaiņas normatīvajos aktos, 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, kuru rezultātā 2018. gadā Latvijas finanšu sektoram nācās piedzīvot straujas un būtiskas izmaiņas, ir būtiski ietekmējuši arī Bankas un Koncerna redzējumu attiecībā uz turpmāko biznesa attīstības modeli.

2019. gada sākumā Banka izstrādāja jaunu stratēģiju un detalizētu trīs gadu biznesa plānu laika periodam līdz 2021. gadam. Stratēģijā ir paredzēta biznesa modeļa maiņa sekojošos pamatvirzienos:

- Bankas transformācija galvenokārt rezidentu apkalpojošā kredītiestādē 2019. gada laika periodā;
- aktīva tradicionālās bankas darbības atjaunošana, galvenokārt koncentrējoties uz jauniem aizdevumiem mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā;

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- Bankas, kā nišas komercbanku pakalpojumu sniedzēja mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā, pozīcijas stiprināšana.

Darbības ir jāveic šādās darba plūsmās:

- kapitāla bāzes stiprināšana;
- korporatīvās pārvaldības un vadības komandas stiprināšana;
- izmaksu optimizācija;
- klientu bāzes riska samazināšanas turpināšana;
- ienākumu nenesošo aktīvu atgūšana;
- atjaunot aktīvu bankas darbību un mārketinga aktivitātes.

Biznesa modeļa ietvaros, Bankas akcionāri, sadarbojoties ar profesionālo ārējo konsultantu, ir pieņēmuši lēmumu piesaistīt Bankas kapitālam stratēģisku investoru. 2018. gada decembrī notika pārmaiņas Bankas akcionāru sastāvā: Bankai pievienojās jauns mazākuma akcionārs – uzņēmums SIA „J.A. Finance Holdings” (Latvia), kas par 100% pieder Latvijas Republikas pilsonim Jurijam Adamovičam.

Atbilstoši jaunajai stratēģijai un biznesa plānā paredzētajiem pasākumiem, viens no prioritārajiem jautājumiem ir korporatīvās 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. 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 klientiem. G. Tutberidze atstāja amatu 2019.g. maijā. Jaunās padomes ievēlēšanas process ir atsākts, aicinot visus akcionārus ar būtisku līdzdalību iesniegt priekšlikumus par vēlamajiem kandidātiem uz padomes locekļu amatiem, kas jānovērtē saskaņā ar Bankas iekšējām novērtēšanas procedūrām.

Tālāk, 2019. gada sākumā, notika izmaiņas arī valdes sastāvā. 2019. gada 3. janvārī tika ievēlēta jauna valdes priekšsēdētāja Solvita Deglava. Pēc valdes locekles Ilzes Pudistes atkāpšanās, 2019. gada 21. februārī par valdes locekli tika ievēlēta Ruta Amtmane, kuras pārziņā atrodas juridiskie jautājumi un NILL novēršanas jautājumi. Valdes sastāvu plānots paplašināt līdz četriem valdes locekļiem.

2019. gada 6. februārī regulatoram tika iesniegts kapitāla stiprināšanas pasākumu plāns, kas sastāv no astoņiem soļiem, kas ir jāveic, lai nodrošinātu, ka Banka līdz 2019. gada beigām izpilda kapitāla pietiekamības līmeņa prasību. Kopš tā laika Banka regulāri informē regulatoru par iesniegtā plāna stāvokli un izpildi.

Izmaksu samazināšanas pasākumi pozitīvi ietekmēs peļņas un zaudējumu aprēķinu pēc transformācijas procesa pabeigšanas, kas ietver sevī visu biznesa procesu pārskatīšanu, kuru mērķis ir efektīvāka un rentablāka darbība.

2018. gadā Banka būtiski samazināja augsta riska klientu skaitu, tai skaitā pakāpeniski atbrīvojās no “čaulas veidojuma” klientiem, un pārtrauca sadarbību ar 735 klientiem, kas atbilda kaut vienai no čaulas veidojuma pazīmēm. Tomēr Banka turpināja apkalpot nelielu skaitu ārvalstu klientus, ja tie bija atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktām prasībām. Tādu klientu skaita īpatsvars 2018. gadā bija zemāks par 10% procentiem, taču Banka 2019. gada laikā plāno turpināt samazināt šos riskus, un pārtraukt darījumu attiecības ar šādiem augstāka riska klientiem. Šo pasākumu rezultātā tika novērots vienreizējais komisiju un ar ārvalstu valūtu veikto darījumu ienākumu pieaugums 2018. gadā (līdz prognozējamiem EUR 10 miljoniem un EUR 2,5 miljoniem attiecīgi), tomēr ir paredzēts, ka 2019. gadā šo ienākumu apjoms būs būtiski zemāks.

2019. gadā Banka aktīvi sāka veikt pasākumus, lai uzlabotu kredītportfeļa kvalitāti, t.sk. pārstrukturēšanu un atgūšanu un pārdošanu, kā arī apstiprināja un sāka īstenot pakāpenisku Koncerna meitasuzņēmumam piederošo ieguldījumu īpašumu pārdošanas plānu, tādējādi iegūstot brīvos līdzekļus, kurus var ieguldīt augstākas kvalitātes aizdevumu produktos.

Šo pasākumu rezultātā Banka un Koncerns plāno palielināt rentabilitāti sākot ar 2019. gadu un sagaida, ka nodrošinās atbilstību kopējai individuālajai kapitāla pietiekamības prasībai, ko noteicis regulators, līdz 2019. gada beigām.

Tādējādi, Koncerna un Bankas vadība secina, ka atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Šīs nenoteiktības galvenie avoti sevī ietver:

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- potenciālos nākotnes Bankā NILL/TFN/Sankciju ievērošanas prasību ietvaros veikto pārbažu un regulatīvo pārbažu rezultātus, tajā skaitā potenciālo sodu summas, ņemot vērā FKTK banku sektorā veiktās pārbaudes kopš 2015. gada;
- iespējamās sankcijas, kas izriet no tā, ka Banka 2018. gada 31. decembrī nav ievērojusi maksimālās kredītriska koncentrācijas ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu regulatīvās prasības, ja Banka nespēs nodrošināt kapitāla stiprināšanas pasākumu plāna izpildes pabeigšanu;
- galīgo un kopējo šī brīža un nākotnes regulatīvo un likumdošanas izmaiņu apmēru, kas ietekmēs Latvijas Republikas finanšu pakalpojumu sektoru, kā arī Bankas un Koncerna spēju veikt pasākumu plānus, ieskaitot to saskaņošanu ar FKTK, nolūkā mazināt regulatīvo, atbilstības un reputācijas risku atbilstošajā laika periodā. Tā kā reglamentējošo vidi regulē liela nenoteiktība, tad paplašināto ierobežojumu apjoms attiecībā uz pakalpojumu sniegšanu noteiktām starptautiskām klientu kategorijām var radīt papildu negatīvas sekas Bankas un Koncerna darbībai. Ja izmaiņas reglamentējošajā vidē atšķirsies no sākotnējiem pieņēmumiem, Bankai būs jāpārskata stratēģija no jauna;
- Bankas un Koncerna spēju ieviest jauno biznesa modeli, attīstīt klientu bāzi ar pieņemamu riska profilu, 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.

41 PĒCBILANCES NOTIKUMI

2019. gada 7. janvārī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ir reģistreta AS „Meridian Trade Bank” jaunā padome un valde. Atbilstoši AS „Meridian Trade Bank” statūtiem padome un valde ir ievēlēta uz pieciem gadiem.

2019. gadā februārī savu darbību ir pārtraukusi AS „Meridian Trade Bank” pārstāvniecība Maskavā.

Izņemot augstāk minētos, laika periodā kopš pārskata gada beigām nav bijuši notikumi, kurus būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS Meridian Trade Bank akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie atsevišķie AS Meridian Trade Bank (Banka) un konsolidētie Bankas un tās meitas sabiedrību (Koncerns) finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 82. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par Koncerna un Bankas finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna un no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Koncernam un Bankai ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu

Mēs vēšam uzmanību uz finanšu pārskatu 40. pielikumu “Darbības turpināšanas princips”, kurā aprakstīta būtiska nenoteiktība attiecībā uz nepieciešamību Bankai nodrošināt individuāli noteikto kapitāla līmeni, izpildīt Bankas ar regulatoru saskaņoto kapitāla stiprināšanas plānu, tai skaitā īstenot pārskatīto stratēģiju, kas paredz aizvietot būtisku tās nerezidentu biznesa daļu saistībā ar nesenajām izmaiņām Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā. Šis apstāklis, kā arī citi 40. pielikumā minētie apstākļi, norāda uz to, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav ar iebildēm attiecībā uz šo apstākli.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums ir noteikts 171 tūkstoša eiro apmērā, kas sastāda apmēram 5% no Koncerna vidējās absolūtās peļņas vai zaudējumiem pirms nodokļiem par pēdējiem trīs gadiem.

Mēs veicām revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju.

Mēs veicām pārējo Bankas meitassabiedrību, kas iekļautas konsolidācijā 2018. gada 31. decembrī, būtisko posteņu un darījumu revīziju.

- Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Grupa).
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

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

Būtiskums

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

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

Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums	Kopējais būtiskums Koncernam un Bankai ir noteikts 171 tūkstoša eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	5% no Koncerna vidējās absolūtās peļņas vai zaudējumiem pirms nodokļiem par pēdējiem trīs gadiem.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies vidējo absolūto peļņu vai zaudējumus pirms nodokļiem par pēdējiem trīs gadiem, jo, mūsaprāt, šis ir pamata kritērijs finanšu pārskatu lietotājiem. Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 8.5 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Koncerns)

Skatīt konsolidēto finanšu pārskatu 13. pielikumu *“Ieguldījumu īpašumi”*.

Ieguldījumu īpašumi konsolidētajos finanšu pārskatos sastāv galvenokārt no ieguldījumu īpašumiem, kas pieder Bankas meitas sabiedrībām.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo, nosakot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība veic subjektīvus spriedumus, īpaši, ja ieguldījumu īpašuma veida vai atrašanās vietas dēļ tam šobrīd nav aktīva tirgus. Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan

Mēs izvērtējam, vai Koncerna piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu ir balstītas uz SFPS prasībām.

Mēs pārlicinājamies, ka konsolidācijas procesā Bankas meitas sabiedrībām piederošie ieguldījumu īpašumi ir uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumu īpašumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Koncerns bija saņēmis par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem. Lai veiktu šo izvērtējumu, mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas

tirgū nenovērojami dati.

Vadība izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Būtiskākie vadības pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, ir salīdzinošās tirgus cenas un diskontētās naudas plūsmas, tai skaitā īres likmes, izmaksas, pieauguma likmes un diskonta likmes, utt.

speciālistus.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējam, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējam modeļos izmantoto datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas, pieauguma likmes, diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kur uzskatījām to par nepieciešamu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem.

Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

Skatīt konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu 11. pielikumu “Kredīti”.

Mēs pievēršām uzmanību šai jomai, jo vadība sākot ar 2018. gadu piemēro 9. SFPS “Finanšu instrumenti” un ir ieviesusi sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli izsniegtajiem kredītiem. Vadība veic sarežģītus un subjektīvus spriedumus aplēšot SKZ. Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 pakāpēs, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu.

Koncerns un Banka nosaka kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veikto aprēķinu un ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja pakāpi, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķilas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Visiem kredītiem 1. un 2. pakāpē sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt kredītiem 3. pakāpē tiek piemērots eksperta kredītvērtējums.

2018. gada 1. janvārī 9. SFPS piemērošanas

Mēs izvērtējam, vai Koncerna un Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem ir balstītas uz 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, kā arī makroekonomisko scenāriju pielietošanu.

Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu ticamību, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/peļņu nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta ar nākotnes naudas plūsmām un kredītu atgūstamību saistīto pieņēmumu pamatotību, kas pielietoti individuāli vērtētajiem kredītiem. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem pieņēmumiem, kā arī izvērtējumos iekļauto ķilas vērtību pamatotību.

Uz izlases pamata mēs pārbaudījām kolektīvi veikto vērtības samazinājuma aprēķinu izsniegtajiem kredītiem. Mēs analizējam Bankas piemēroto saistību neizpildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību neizpildīšanas zaudējumus. Mēs pārrēķinājam SKZ kolektīvi novērtētiem

rezultātā Koncerna un Bankas pašu kapitāls kredītiem un avansiem samazinājās par EUR 1,662 tūkstošiem kredītu pārvērtēšanas rezultātā. Koncerna un Bankas neto izdevumi no sagaidāmajiem kredītaudzējumiem 2018. gadā bija attiecīgi EUR 2,816 tūkstoši un EUR 2,826 tūkstoši.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Revīzijas darbu saistībā ar konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti. Mēs pārbaudījām 99% no Koncerna peļņas par gadu un 99% no Koncerna kopējiem aktīviem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas vadību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

(bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem), kuru mēs ieguvām pirms šī ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, kas uzskaitīta iepriekš, tai skaitā Vadības ziņojumu, Informāciju par Bankas vadību un Paziņojumu par Bankas vadības atbildību.

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

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

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

- Informācija, kas sniegta Vadības ziņojumā, Informācijā par Bankas vadību un Paziņojumā par Bankas vadības atbildību, par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati, atbilst konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem;

- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns vai Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Atbilstība mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai

Mēs apstiprinām, ka mūsu revidenta atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, kas izteikts šajā ziņojumā, atbilst mūsu papildus ziņojumam Bankas Revīzijas komitejai, kuru mēs sniedzām 2019. gada 5. jūlijā saskaņā ar ES Regulas 537/2014 11. sadaļu.



Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem 2019. gada 10. aprīlī. Šis ir pirmais gads, kad esam bijuši iecelti par revidentiem.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'I. Lejiņa', is written over the printed name.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2019. gada 5. jūlijā