



INDUSTRA

GADA
PĀRSKATS
2019



SATURS

	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3-4
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	5
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	6
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	7
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKĀTS	8
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	9
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	10
BANKAS ATSEVIŠKO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	11-84
ZVĒRINĀTA REVIDENTA ZIŅOJUMS	85

Vadības ziņojums

2019. gadā akciju sabiedrības Industra Bank (bijusī Meridian Trade Bank, turpmāk tekstā - Industra, banka) jaunā vadība aktīvi strādāja pie bankas darbības modeļa maiņas, īpašu vērību veltot bankas vēsturiskā kredītportfeļa apzināšanai, sakārtošanai, kā arī kredītu atgūšanai. Darbs pie bankas kredītportfeļa un kopējo procesu sakārtošanas ir nozīmīgs Industra turpmākajai izaugsmei, ņemot vērā apstiprinātajā stratēģijā paredzētos bankas kapitāla stiprināšanas pasākumus, tostarp jaunu investoru piesaisti.

Lai mazinātu peļņu nenesošu kredītu īpatsvaru bankas kredītportfelī un soli pa solim atjaunotu kredītiestādes sekmīgu darbību, pārskata periodā Industra veica apjomīgu darbu pie iepriekšējos gados izsniegto kredītu kvalitātes izvērtēšanas atbilstoši labai finanšu uzskaites praksei un starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Industra konstatēja, ka būtisks daudzums kredītu tika izsniegti, neievērojot tirgus praksei atbilstošus nosacījumus, tajā skaitā: darījumi ar pietuvinātām personām, nekvalitatīvi un nepietiekoši kredītu nodrošinājumi, bankas interesēm neatbilstoši kredītu atmaksas un apkalpošanas nosacījumi, un citi.

Tā rezultātā Industra pārskata perioda beigās nolēma izveidot uzkrājumus virknei zemas kvalitātes un peļņu nenesošu kredītu, kas bija izsniegti iepriekšējās vadības laikā līdz 2018. gadam. Izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam ir radījuši bankai izdevumus 4,3 miljonu eiro apmērā, un to atzīšana ir pragmatisks lēmums, kura nolūks ir stiprināt Industra finanšu izaugsmes iespējas nākotnē.

Finanšu pārskata publicēšanas brīdī bankas akcionāri bija pabeiguši bankas kapitāla stiprināšanas pasākumu pirmo posmu, ieguldot Industra pamatkapitālā septiņus miljonus eiro. Tādējādi Industra akcionāri ir nodrošinājuši ES Regulā Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības, kā arī kompensējuši pārskata gadā izveidoto uzkrājumu radītos zaudējumus.

Pārskata periodā Industra lielu uzmanību veltīja tam, lai nodrošinātu starptautisko un Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Industra ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija un politika, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas, riska identificēšanas, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija un politika ir ieviesta, apstiprinot attiecīgos pakārtotos iekšējos dokumentus un izveidojot atbilstošu organizatorisko struktūru, kas pamatojas uz trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem.

Veicot visus risku mazinošos pasākumus, Industra ir ievērojami samazinājusi risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizēšanā, kas iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā vai var tikt izlietoti terorisma vai proliferācijas finansēšanai.

2019. gadā Industra pilnībā veica starp FKTK un banku noslēgtā Administratīvā līguma noteikumu izpildi. Atbilstoši līguma nosacījumiem Industra nodrošināja vairākas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgas pārbaudes:

- 1) bankas klientu bāzes riska klasifikācijas atbilstība;
- 2) NILLTF risku pārvaldībai pielietojamā informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma atbilstība;
- 3) bankas iekšējās kontroles sistēmas NILLTFN jomā neatkarīgs izvērtējums.

Tādējādi Industra ir mērķtiecīgi samazinājusi to klientu skaitu, kuri varētu radīt bankai pārāk augstu NILLTPF vai Sankciju risku, tai skaitā par 20,3% samazinot paaugstināta riska klientu skaitu un par 63,8% samazinot paaugstināta riska darījumu apmērus.

Pirmos divus neatkarīgos zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte pārbaudes vērtējumus banka ieguva 2018. gada vidū un jau līdz gada beigām ieviesa visus revidentu izteiktos priekšlikumus un rekomendācijas.

Trešo bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgo izvērtējumu NILLTPFN jomā zvērinātu revidentu komercsabiedrība Deloitte veica 2019. gada sākumā. Industra ieguva iekšējās kontroles sistēmas pozitīvu novērtējumu un rekomendācijas attiecīgās jomas pilnveidei, kuras pilnībā ieviesa 2019. gada laikā.

Vadības ziņojums

Pārskata periodā Industra uzsāka pakāpenisku bankas transformācijas procesu. Tika izmainīta bankas organizatoriskā struktūra, padarot to skaidrāku un vienkāršāku, kā arī precīzāk nosakot darbinieku atbildības jomas. Visa gada laikā notika būtiska darbinieku komandas stiprināšana, kas rezultējās ar stiprāku un profesionālāku komandu nekā iepriekš.

Sekojojot tirgus tendencēm un bankas darbības operacionālās efektivitātes paaugstināšanas nolūkā, pārskata periodā vairums bankas pakalpojumu tarifu un piedāvātās noguldījumu likmes ir pielāgotas reālajai situācijai.

2019. gada laikā turpinājās darbs pie bankas norēķinu grupu skaita optimizācijas, kuru atbilstoši plānam paredzēts pabeigt 2020. gadā.

Visā pārskata periodā Industra turpināja darbu arī pie kredītēšanas produktu izstrādes un esošo kredīta produktu efektivitātes paaugstināšanas.

2020. gada sākumā tika apstiprināta Covid-19 izplatība visā pasaulē, tai skaitā, Latvijā, traucējot uzņēmējdarbībai un ekonomiskajai attīstībai. Tā kā situācija ir neskaidra un strauji attīstās, bankas vadība uzskata, ka šobrīd nav iespējams sniegt skaitlisku aplēsi par iespējamo vīrusa izplatības ietekmi uz banku. Bankas vadība turpinās kontrolēt Covid-19 pandēmijas radīto iespējamās sekas un savu iespēju robežās veiks visus iespējamus preventīvos pasākumus, lai mazinātu šo seku ietekmi uz bankas darbību un tās finanšu stāvokli un rezultātiem.

AS "Industra Bank" valdes un padomes vārdā

Ar cieņu,


Juris Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs
Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

2020. gada 03.aprīlī

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

2020. gada martā ir ievēlēti divi padomes locekļi - Andis Kļaviņš un Guntars Reidzāns, kas sāks pildīt amata pienākumus pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas saskaņojuma saņemšanas.

2019. gadā Goča Tutberidze atstājis Padomes priekšsēdētāja vietnieka amatu.

2018. gadā Natālija Prohorova un Valerijs Haliulins atstāja Padomes locekļa 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

2020. gada martā ir ievēlēts jauns valdes priekšsēdētājs Raivis Kakānis, kas sāks pildīt amata pienākumus pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas saskaņojuma saņemšanas.

2020. gada 4. aprīlī Solvita Deglava atstās Valdes priekšsēdētājas amatu.

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

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

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS "Industra 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 7. līdz 84. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, un to 2019. 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

2020. gada 03. aprīlī

Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

EUR'000		2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (korigēts)	2018 Banka
AKTĪVI					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	79,015	79,015	86,559	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	2,369	2,369	7,067	7,067
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,9	8,087	8,087	4,000	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	890	890	344	344
Kredīti un debitoru parādi:		46,058	65,968	61,467	79,300
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	-	-	400	400
<i>Kredīti</i>	11	46,058	65,968	61,067	78,900
Nemateriālie aktīvi		-	-	9	9
Pamatlīdzekļi	12	709	705	764	758
Tiesības lietot aktīvus	12	581	581	-	-
Ieguldījumu īpašumi	13	16,599	53	15,807	-
Pārējie aktīvi	14	8,402	5,588	6,717	4,811
Kopā aktīvi		162,710	163,256	182,734	182,848
SAISTĪBAS					
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		156,376	156,376	171,952	171,956
<i>Noguldījumi</i>	15	154,478	154,478	168,554	168,558
<i>Pakārtotās saistības</i>	16	1,898	1,898	3,398	3,398
Pārējās saistības	17	3,008	2,860	2,697	2,482
Uzkrājumi		-	-	53	53
Kopā saistības		159,384	159,236	174,702	174,491
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	18	16,598	16,598	16,598	16,598
Akciju emisijas uzcelojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls	18	4,155	4,155	4,155	4,155
Patiesās vērtības rezerve		-	-	141	141
Uzkrātie zaudējumi		(17,687)	(16,993)	(13,122)	(12,797)
Kopā kapitāls un rezerves		3,326	4,020	8,032	8,357
Kopā pasīvi		162,710	163,256	182,734	182,848

Pielikums no 11. līdz 84. lappusei ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 7. līdz 84. lappusei izsniegšanai 2020. gada 03.aprīlī.


 Juris Adamovičs
 Padomes priekšsēdētājs

2020. gada 03.aprīlī

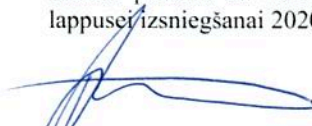

 Solvita Deglava
 Valdes priekšsēdētāja

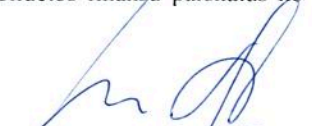
Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskats

EUR'000		2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (koriģēts)	2018 Banka
Procentu ienākumi	19	1,785	1,720	2,506	2,483
<i>no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>1,335</i>	<i>1,548</i>	<i>2,243</i>	<i>2,243</i>
Procentu izdevumi	20	(1,262)	(1,262)	(1,542)	(1,542)
Neto procentu ienākumi		523	458	964	941
Komisijas naudas ienākumi	21	7,620	7,613	10,077	10,074
Komisijas naudas izdevumi	22	(1,877)	(1,877)	(2,263)	(2,263)
Neto komisijas ienākumi		5,743	5,736	7,814	7,811
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	23	1,043	1,074	2,116	2,476
Neto peļņa no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	23	544	544	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi		499	78	591	156
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(279)	(130)	(466)	(140)
Neto pamatdarbības ienākumi		8,073	7,760	11,019	11,244
Administratīvie izdevumi	24	(7,891)	(7,472)	(8,108)	(7,951)
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	25	(614)	(612)	(329)	(327)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	13	(496)	-	125	-
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11	(3,778)	(4,014)	(3,336)	(2,665)
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		(4,706)	(4,338)	(629)	301
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	26	-	-	(1)	(1)
(Zaudējumi) / peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas		(4,706)	(4,338)	(630)	300
Pārskata perioda (zaudējumi) / peļņa		(4,706)	(4,338)	(630)	300
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
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		-	-	106	106
Visaptverošie (zaudējumi) / ienākumi kopā		(4,706)	(4,338)	(524)	406

Pielikums no 11. līdz 84. lappusei ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 7. līdz 84. lappusei izsniegšanai 2020. gada 03. aprīlī.


Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs


Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

2020. gada 03. aprīlī

Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Koncerns EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
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
Iepriekšējā pārskata periodā neizkoriģētā rezerves summa	-	-	-	-	(672)	(672)
Koriģētais atlikums 2019. gada 1. janvārī	16,598	260	4,155	141	(13,122)	8,032
<i>Pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija no FVOCI uz FVPL</i>	-	-	-	(141)	141	-
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	(4,706)	(4,706)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	-	(4,706)	(4,706)
2019. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	-	(17,687)	3,326

Banka EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
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 zaudējumi</i>	-	-	-	-	300	300
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	106	-	106
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	106	300	407
2018. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	141	(12,797)	8,358
<i>Pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija no FVOCI uz FVPL</i>	-	-	-	(141)	141	-
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	(4,338)	(4,338)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	-	(4,338)	(4,338)
2018. gada 31. decembrī	16,598	260	4,155	-	(16,993)	4,020

Pielikums no 11. līdz 84. lappusei ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 7. līdz 84. lappusei izsniegšanai 2020. gada 03.aprīlī.


Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

2020. gada 03.aprīlī

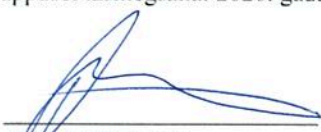

Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais naudas plūsmas pārskats

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (koriģēts)	2018 Banka
Naudas plūsmas no pamatdarbības				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(4,706)	(4,338)	(630)	300
Pamatlīdzekļu nolietojums	622	621	329	327
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums	3,778	4,014	3,336	2,665
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā	496	-	(125)	-
Citas izmaiņas	151	151	107	107
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	341	448	3,017	3,399
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)	400	400	309	309
Kredīti	11,235	8,933	10,566	8,739
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(548)	(548)	(58)	(58)
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(4,085)	(4,085)	34,550	34,550
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(1,932)	(1,697)	1,610	2,536
Noguldījumu samazinājums	(14,080)	(14,080)	(80,869)	(80,867)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	259	326	(2,855)	(2,823)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(8,410)	(10,303)	(33,730)	(34,215)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(144)	(144)	(92)	(92)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	86	86	-	-
Ieguldījuma īpašumu iegāde	(2,697)	(52)	(485)	-
Ieguldījuma īpašuma pārdošana	752	-	-	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(2,003)	(110)	(577)	(92)
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Akciju emisija	-	-	-	-
Pakārtoto saistību samazinājums	(1,500)	(1,500)	(1,985)	(1,985)
Atmaksātās nomas saistības (IFRS 16)	(328)	(328)	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(1,828)	(1,828)	(1,985)	(1,985)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/ pieaugums	(12,241)	(12,241)	(36,292)	(36,292)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	93,625	93,625	129,917	129,917
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	81,384	81,384	93,625	93,625

Pielikums no 11. līdz 84. 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 7. līdz 84. lappusei izsniegšanai 2020. gada 03.aprīlī.


Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

2020. gada 03.aprīlī


Solvita Deglava
Valdes priekšsēdētāja

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA****Informācija par Banku**

AS „Industra Bank” (iepriekšējais nosaukums – AS „Meridian Trade Bank”, AS „SMP Bank”; turpmāk tekstā - Banka) 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 4 klientu apkalpošanas centri Rīgā, kā arī klientu apkalpošanas centri Liepājā, 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 pārtrauca Bankas pārstāvniecība Maskavā (Krievijā).

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2019. 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 ieguldījuma īpašumu portfeli un sniedz līzingu pakalpojumus.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2020. gada 03. aprīlī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas aktu 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 41. pielikumā. 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 procesu.

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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS (turpinājums)****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.

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 saistītam vērtības samazinājumam.

Kontroles zaudēšana

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

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Eiropas 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.

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:

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

Valūta	Pārskata datums	
	31.12.2019	31.12.2018
USD	1.1234	1.1450
RUB	69.9563	79.7153

Finanšu instrumenti

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 postenī "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 kredītkorigētu 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

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 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 uzskaites vērtību bilancē. 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)***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 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.

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%

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)****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 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 uzskatītas 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 pamata tirgū 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 procesu. Šis procesa 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 nenovērojamo datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtības novērtēšanas pārbaudi, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

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 palāvība 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 piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka un Koncerns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

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

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

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

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekoriģētas);
- 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 39. pielikumā.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās*Finanšu aktīvi*

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 vērst 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

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.

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 izmanto šādus: kredītņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus vairāk par 30 dienām, kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā (watch list), negatīva nozares attīstības prognoze.

3. grupa – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies un tam pastāv objektīvi pierādījumi. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma darbības laikā paredzamos zaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. 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 ķīlas 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.: pārsniedz 90 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 novērojamus 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 lielu diskontu, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

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 paredzamie zaudējumi nesamazina finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu pārskatā, un tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Banka un Koncerns 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 izmantotās 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

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 kopprodukts, inflācijas likme un bezdarba līmenis, nekustamā 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 līdzīgam 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 faktisku saistību neizpildes gadījumu. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī, paredzjamie 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 kredītmēģa 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.

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 diskontētā 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) paredzjamie zaudējumi netiek aprēķināti 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. Paredzjamie 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 visaptverošajos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos visaptverošajos 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. Īpašumi tiek vērtēti. 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 lielāka 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

Ietekme no pašreizējo uzkrājumu atcelšanas un jaunu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās izveidošanas atbilstoši 9. SFPS prasībām ir neto pieaugums uzkrājumu apjomā par 1,892 tūkstošiem eiro Bankai un Koncernam. Tas samazina kapitāla un rezervju apjomu. Lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas negatīvo ietekmi uz Bankas un Koncerna kapitāla rādītājiem Kapitāla pietiekamības aprēķina nolūkiem Banka un Koncerns izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) minētos pārejās nosacījumus 5 gadu periodā attiecībā uz 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). 2019. gada ir atļauts atgriezt pašu kapitālā 85% no uzkrājumu summas paredzamajiem zaudējumiem.

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 kreditēšanas 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 tiks atmaksāti saskaņā ar attiecīgā kreditēšanas līguma atmaksas grafiku.

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

Nodokļi

2018. gada 1. janvārī stājās spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Sakot no šī datuma, nodokļa likme ir 20% (15% vietā), taksācijas periods ir viens mēnesis, nevis gads, un ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- 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).

Atliktais nodoklis

Saskaņā ar jauno Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

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 sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)****Noma**

Šī politika ir spēkā no 2019. gada 1. janvāra:

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk) ievieš vienotu, bilancē uzrādītu nomas uzskaites modeli nomniekiem. Galveno ietekmi uz Bankas finanšu pārskatiem radīs īpašuma nomas uzskaitē. 2019. gada 1. janvārī Banka atzina tiesības lietot aktīvu un nomas saistības.

Koncerns un Banka kā nomnieks

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas bilancē. Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros. Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts tiesību lietot aktīvu nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Koncerns kā iznomātājs

Gadījumos, kad Koncerns darbojas kā iznomātājs, visus nomas līgumus klasificē kā operatīvo nomu vai finanšu nomu. Operatīvā noma ir noma, kurā iznomātājs uzņemas saimnieciskos riskus un ieguvumus. Pēc 16. SFPS stāšanās spēkā nav notikušas nekādas būtiskas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

Pirms 2019. gada 1. janvāra:

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 neizmantojot 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. 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 nomai 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 nomai 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 sagaidāms, 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)****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 aktu prasībām un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumi.

Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2019. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:

- SFPIK 23 "Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem" (izdota 2017. gada 7. jūnijā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju — grozījumi 9. SFPS (izdoti 2017. gada 12. oktobrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 28. SGS "Īltermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos" (izdoti 2017. gada 12. oktobrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- SFPS ikgadējie uzlabojumi 2015.–2017. gada ciklam — grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (izdoti 2017. gada 12. decembrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 19. SGS "Darbinieku pabalstu mainīšana, samazinājums un norēķini" (izdoti 2018. gada 7. februārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

4 RISKĀ VADĪBA

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

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītpolitika;
3. Kredītriska pārvaldīšanas politika un stratēģija;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
5. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
6. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
7. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
8. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldības politika;
9. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
10. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politika;
11. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika;
12. Interešu konfliktu novēršanas politika;
13. Reputācijas riska pārvaldīšanas politika;
14. Personas datu apstrādes un aizsardzības politika.

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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)**

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 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. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai 2019. gadā ir jāuztur īpašas likviditātes prasības: 50% no 2019.gada 1.janvāra līdz 25.februārim un 40% no 2019.gada 26.februāra līdz 31.decembrim. Banka ievēro noteiktās prasības. Bankas likviditātes rādītājs veido 73,70% 2019. gada 31. decembrī un 74,32% 2018. 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.

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Likviditātes rezerve	82 518	82 518	86 110	86 110
Izejošās neto naudas plūsmas	15 619	15 621	13 476	13 489
Likviditātes seguma rādītājs, %	528	528	639	638

Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, EUR un USD. Likviditātes riska analīzē, 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 iepriekšējās informēšanas rādītājiem, Banka un Koncerns identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analizē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas Resursu pārvaldīšanas daļa organizē un vada ikdienas resursu pārvaldīšanas procesu, ar mērķi nodrošināt Bankas maksāspēju, likviditāti, darbības ienesīgumu. Bankas Risku pārvaldīšanas daļa 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. Tiek veikta arī reversā stresa testēšana. 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 36. pielikumā.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)***Kreditrisks*

Kreditrisks 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 seku noteikšanu, risku mazināšanas pasākumu izstrādāšanu un to īstenošanu.

Kredītriska pārvaldīšanai Koncerns un Banka ir izstrādājuši attiecīgu 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 kredībspējas novērtēšanas pamatprincipi, kā arī 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 kredībspējas izvērtēšana;
- nodrošinājuma piesaistīšana un regulāra pārvērtēšana;
- speciālo un / vai papildus kredīta izsniegšanas noteikumu noteikšana;
- kredītu monitoringa 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 – Kredītrisku vadības nodaļa. Koncerns un Banka regulāri analizē esošo aizņēmēju kredībspēju, 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 ieskaista ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un Banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores, 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 38. 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)***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; kopējais kapitāla rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību. Kopējā 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 2019. gada 25.februārim bija jāuztur 13,50% un sākot ar 2019. gada 26.februāri 12.45% individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību. Papildus Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma prasībām jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, un specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves normu.

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 daļa.

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 37. pielikumā, bet tās ietekmes uz Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību izvērtējums ir sniegts 41. 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 mērķiem 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 41.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. Koncernā un Bankā tiek 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 daļu. Valūtas analīzi skatīt 35. pielikumā.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)***Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem. Procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Bāzes risks (basis risk) ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm. Bāzes risks tiek pārvaldīts, izmantojot gan kredītu (ar peldošām procentu likmēm), gan depozītu (ar peldošām procentu likmēm) 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 katra termiņa intervāla procentu riska neto pozīciju iekšējo limitu ietvaros). Izvēles risks (optionality risk) ir iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz bankas klientam izvēles iespēju. Izvēles risks (optionality risk) tiek pārvaldīts, paredzot pietiekamu komisijas maksu par pirmstermiņa depozīta izņemšanu un par pirmstermiņa kredīta dzēšanu. Banka un Koncerns aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 33. 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 daļa veic šo limitu regulāro kontroli. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 31. pielikumā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un sankciju riska pārvaldīšana

Bankas mērķis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk tekstā – NILLTPF) un sankciju riska pārvaldības jomā ir saglabāt Bankas reputāciju un stabilitāti attiecībās 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 un proliferācijas finansēšanā un sankciju pārkāpšanā un nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīta ar klientu un uzticības zudumu.

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no Bankas stratēģijas un biznesa plāna prioritātēm un Banka pārskata periodā ir aktīvi turpinājusi pilnveidot NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas sistēmu, veidojot savai saimnieciskajai darbībai piemērotu NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējo kontroles sistēmu, izvērtējot tās klientiem, Bankas darbības ģeogrāfijai, pakalpojumiem un produktiem, to piegādes kanāliem piemēroto NILLTPF riska līmeni, kas ietekmē Bankas NILLTPF riska līmeni.

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

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas ietvaros tiek noteikta arī Bankas resursu pietiekamība, lai pārvaldītu NILLTPF un sankciju 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)**

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanu Banka nodrošina, ievērojot:

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

2019. gadā strauji mainīgās regulatīvās vides rezultātā Banka pārskata periodā ir pievērsusi lielu vērību NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas metožu attīstībai iespējami efektīvākajā veidā, lai sasniegtu augstus NILLTPF un sankciju riska 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 NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanā bija šādi:

- NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošana atbilstoši jaunam regulējumam un tehniskam nodrošinājumam;
- Banka ir pilnveidojusi NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanu un riska kontroli, tai skaitā ļoti plaši lieto vairākas patstāvīgi atjaunojamās datu bāzes no ACCUITY, gan par sankcionētām personām, kompānijām, kuģiem, reģioniem, par divējādas nozīmes precēm (Dual use goods), par personu reputāciju (EDD), gan politiski nozīmīgu personām (PEP), lai nepieļautu sankcijām pakļautu darījumu vai personu apkalpošanu, un pēc iespējas samazinātu potenciālo NILLTPF risku, ko var radīt klientu darījumi;
- Banka ir aktīvi izmantojusi un pilnveidojusi starptautiski pazīstamas kompānijas FICO Tonbeller (SIRON) piegādāto daudzpakāpju klientu akceptēšanas sistēmu, Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmu;
- Banka aktīvi lietojusi un pilnveido Klientu darījumu uzraudzības un monitoringa automatizētās sistēmas no FICO Tonbeller (SIRON), un ir veikusi to integrāciju ar Bankas sistēmām, un pielāgošanu Bankas procesiem un riska pārvaldīšanai;
- Banka aktīvi izmantoja un pilnveidoja automatizēto skrīninga sistēmu no starptautiski atzītas ACCUITY sistēmas darījumu kontrolei pirms to izpildes un veikusi to integrāciju ar citām Bankas sistēmām;
- Banka ir nodrošinājusi NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas nodrošināšanai atbilstošas organizatoriskās struktūras kapacitāti. Notiek regulārs darbinieku kvalifikācijas novērtēšanas process atbilstoši NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas procedūrā paredzētiem principiem, lai noteiktu kvalifikācijas līmeni un izmērītu resursu pietiekamību Stratēģijā paredzētā NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanai. Aktīvi darbojas arī Kontroles komiteja, kas ir koleģiāla struktūra, kura izvērtē lielākos NILLTPF un sankciju riskus un pieņem lēmumu risku mazinošu pasākumu realizācijai. Bankas darbinieki paaugstināja zināšanu līmeni ārējās apmācībās ar ārvalstu ekspertu līdzdalību NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas jomā, tai skaitā starptautiskās asociācijas ACAMS organizētajās apmācībās. Bankas darbinieki, t.sk., arī Valdes locekļi, 2019. gadā kopumā apguvuši 71 apmācību kursus NILLTPF jomā;
- Banka ir veikusi neatkarīgu pārbaudi NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā un pilnībā ieviesusi neatkarīgu auditoru Deloitte sniegtās rekomendācijas NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes paaugstināšanai.

Banka turpināja uzsākt biznesa stratēģijas maiņu, un būtiski samazinājusi atkarību no ārvalstu klientiem sniegtajiem pakalpojumiem, būtiski samazinājusi maksājumu skaitu ASV dolāros un ārvalstu augsta riska klientu skaitu un to darbības apjomus.

Bankas pasākumus ir izvērtējusi arī Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas veica Bankas pārbaudi noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā par tās darbības iepriekšējiem periodiem, un izteica Bankai ieteikumus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, ko Banka turpināja realizēt un ieviest 2018. un 2019. gadā. 2018. gadā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārbaudes rezultātiem, tika noslēgts administratīvais līgums starp Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Banku. 2019. gadā tika pilnībā izpildīti administratīvais līguma, kas noslēgts starp FKTK un Banku, noteikumi. Atbilstoši šim līgumam Banka apņēmas nodrošināt vairākas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmu neatkarīgas pārbaudes:

- 1) par klientu bāzes riska klasifikācijas atbilstību;
- 2) par NILLTPF risku pārvaldībai pielietojamā informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma atbilstību;
- 3) Bankas iekšējās kontroles sistēmas NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā neatkarīgu izvērtējumu.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)**

Pirmie divi neatkarīgie vērtējumi no zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte tika iegūti 2018. gada vidū, saņemot novērtējumu un papildus rekomendācijas attiecīgās jomas pilnveidei. Banka līdz 2018. gada beigām ieviesa visus neatkarīgā izvērtējuma rezultātā izteiktos priekšlikumus un rekomendācijas, pilnveidoja NILLTPF riska pārvaldīšanas informācijas tehnoloģiskā nodrošinājuma tehniskās funkcijas un ieviesa papildus funkcionalitāti, kā arī detalizēti dokumentēja klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmas funkcionalitāti.

Bankas kopējais iekšējās kontroles sistēmas NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā neatkarīgais izvērtējums zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte izpildījumā tika veikts 2019. gada februārī. Banka 2019. gada martā saņēma apmierinošu zvērinātu revidentu komercsabiedrības Deloitte atzinumu, un visas rekomendācijas ir ieviestas 2019. gadā.

Atbilstoši administratīvajam līgumam Banka 2019. gadā turpināja aktīvu darbu pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas pasākumiem, atbilstoši Bankā apstiprinātam pasākumu plānam iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā. Būtiskākā pasākumu daļa tika veikta 2019. gadā, veicot būtiskus grozījumus un papildinājumus NILLTPF riska pārvaldīšanas reglamentējošos dokumentos, kā arī pilnveidojot klientu darījumu uzraudzības automatizētās sistēmas darbību, scenārijus un atskaites, padarot Bankas iekšējo kontroles sistēmu NILLTPF risku pārvaldīšanas jomā efektīvāku un samazinot riskus. Banka līdz 2019. gada beigām veica klientu, kas pakļauti padziļinātai izpētei, atbilstības pārbaudes, mērķtiecīgi samazinot to klientu skaitu, kas varētu radīt Bankai pārāk augstu NILLTPF vai sankciju risku.

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

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 Banka izmanto apdrošināšanu. Operacionālā riska pārvaldīšanu organizē Risku pārvaldīšanas daļa.

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 Darbības atbilstības kontroles daļa, kura sniedz regulārus pārskatus vadībai.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**5 APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

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

Galvenie iemesli aplēšu 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 41. 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 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 vērstas 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:

2019.gadā tika atklāta kļūda Koncerna konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata sekojošos posteņos:

- Kredīti un debitoru parādi;
- Uzkrātie zaudējumi.

Kļūda attiecas uz 2018.gada 31.decembra Bankas finanšu stāvokļa pārskatā atzītajiem uzkrājumiem sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, ko meitas sabiedrība izveidoja trešām pusēm izsniegtajiem kredītiem, bet kas netika iekļauti Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā.

Lai labotu šo kļūdu, atbilstoši 8.SGS prasībām tika koriģēta salīdzinošā informācija. Tā kā šai kļūdai nav ietekmes uz sākuma bilanci 2018.gada 1.janvārī, netiek sniegta Koncerna trešā balance.

Detalizēta informācija par kļūdas labojumu ir sekojoša:

- 2018.gada 31.decembrī Koncerna konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata posteņi "Kredīti un debitoru parādi" un "Uzkrātie zaudējumi" ir pārvērtēti par 672 tūkstošiem EUR, Koncerna konsolidētā naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā ir pārvērtēta par 672 tūkstošiem EUR.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**5 APLĒSES UN SPRIEDUMI (turpinājums)****Kvantitatīvā ietekme uz finanšu pārskatiem:****Koncerns, 2018.gads**

Labojums visaptverošo ienākumu pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)	Labojums (tūkst. EUR)	Pēc labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)
Kredīti un debitoru parādi	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(2,539)	(672)	(3,211)
Zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas		43	(672)	(629)
Pārskata gada zaudējumi		42	(672)	(630)

Koncerns, 2018.gads

Labojums finanšu stāvokļa pārskata posteņi	Komentārs	Pirms labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)	Labojums (tūkst. EUR)	Pēc labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)
Uzkrātie zaudējumi	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(12,450)	(672)	(13,122)
Pašu kapitāls		8,704	(672)	8,032
Kredīti un debitoru parādi	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	62,139	(672)	61,467
Kopējie aktīvi		183,406	(672)	182,734

Koncerns, 2018.gads

Labojums naudas plūsmas pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)	Labojums (tūkst. EUR)	Pēc labojuma 2018.gadā (tūkst. EUR)
Zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	43	(672)	(629)
Kredītiem un debitoru parādiem izveidotie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	Uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(2,603)	(672)	(3,275)

6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Nauda	2,882	2,882	3,025	3,025
Filiāles naudas līdzekļi	3,803	3,803	3,514	3,514
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	72,330	72,330	80,020	80,020
Kopā	79,015	79,015	86,559	86,559

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.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU****(a) Ģeografiskā struktūra**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
OECD valstu kredītiestādēs	2,029	2,029	4,797	4,797
Latvijas valsts kredītiestādēs	6	6	905	905
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	334	334	1,365	1,365
	2,369	2,369	7,067	7,067

Bankai ir darījumu attiecības ar 21 korespondējošo banku (2018. gadā: 25).

Prasības pret kredītiestādēm būtiski samazinājās saistībā ar klientu noguldījumu samazināšanos.

(b) Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

EUR'000	2019	2018
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	1,587 (67,0%)	2,008 (28.4%)
Lietuvas Banka, Lietuva	213 (9,0%)	252 (3.6%)

(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.

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
-ar reitingu no AAA līdz A-	23	23	27	27
-ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	1,587	1,587	2,024	2,024
-ar reitingu no BB+ līdz B-	166	166	133	133
-bez reitinga	593	593	4,883	4,883
	2,369	2,369	7,067	7,067

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**8 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE VĒRTSPAPĪRI****(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu**

EUR '000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2,680	2,680	1,629	1,629

(b) Citu valstu parādzīmes ar fiksētu ienākumu

	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	5,407	5,407	2,371	2,371
Kopā vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	8,087	8,087	4,000	4,000

9 VĒRTSPAPĪRI PĒC UZSKAITES KLASIFIKĀCIJAS

EUR '000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,087	8,087	4,000	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	890	890	344	344
	8,977	8,977	4,344	4,344

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	-	-	400	400
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	-	-	400	400

Prasības pret kredītiestādēm (2018. gadā: EUR 400 tūkstoši) kalpo par nodrošinājumu Bankas izsniegtajām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Latvijas Republikas rezidenti	-	-	400	400
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	-	-	400	400

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

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (koriģēts)	2018 Banka
Fiziskās personas	8,427	7,673	11,552	10,309
Juridiskās personas	68,038	90,427	76,695	97,254
Bankas darbinieki	97	97	283	283
Kopā kredīti, bruto	76,562	98,197	88,530	107,846
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās*	(30,504)	(32,229)	(27,463)	(28,946)
Kopā kredīti, neto	46,058	65,968	61,067	78,900

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (koriģēts)	2018 Banka
Kredīti	75,211	86,414	85,796	94,321
Kredītlīnijas	1,302	11,734	2,442	13,233
Overdrafti	49	49	292	292
Kredīti, bruto	76,562	98,197	88,530	107,846
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(30,504)	(32,229)	(27,463)	(28,946)
Kopā kredīti, neto	46,058	65,968	61,067	78,900

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)****(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:**

EUR'000	2019		2019		2018		2018	
	Koncerns	%	Banka	%	Koncerns	%	Banka	%
Juridiskās personas								
Nekustamais īpašums	26,063	38	26,063	29	30,499	39	30,499	31
Būvniecība	3,537	5	3,537	4	2,437	3	2,437	2
Elektroenerģija	13,467	20	13,467	15	14,848	19	14,848	15
Tirdzniecība	7,385	11	7,385	8	8,408	11	8,408	8
Ražošana	5,612	8	5,612	6	6,829	8	6,829	7
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	616	1	616	1	587	1	587	1
Kredīti, izsniegti finanšu starpniekiem	-	-	28,547	32	-	-	27,626	28
Finanšu noma	6,158	9	-	-	7,067	9	-	-
Citi	5,200	8	5,200	5	6,020	10	6,020	8
Kopā	68,038	100	90,427	100	76,695	100	97,254	100
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	189	2	189	2	208	2	208	2
Kredītkartes	309	4	309	4	338	2	338	3
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	4,222	50	4,222	54	5,183	48	5,183	49
Finanšu noma	754	9	-	-	1,244	10	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	2,822	33	2,822	36	4,621	37	4,621	44
Citi	228	2	228	4	241	1	242	2
Kopā	8,524	100	7,770	100	11,835	100	10,592	100

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2019	2019	2018	2018
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	75,152	96,787	86,021	105,337
OECD valstu rezidenti	688	688	1,609	1,609
Ne-OECD valstu rezidenti	722	722	900	900
Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi	76,562	98,197	88,530	107,846
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(30,504)	(32,229)	(27,463)	(28,946)
Kredītu un debitoru parādi, neto:	46,058	65,968	61,067	78,900

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)****(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns (koriģēts)	2018 Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	27,463	28,946	22,363	24,508
<i>Korekcija 9. SFPS sākotnējās piemērošanas brīdī, kas attiecas uz uzkrājumu vērtības samazinājumam kredītiem pieaugumu</i>	-	-	1,662	1,662
Uzkrājumi kredītriska koncentrācijas samazināšanai	-	-	2,350	2,350
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	4,169	5,298	2,161	1,499
Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana	(336)	(1,231)	(1,023)	(1,023)
Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem	(792)	(784)	(50)	(50)
Atlikums pārskata perioda beigās	30,504	32,229	27,463	28,946

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas

Koncerns EUR'000	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2019. gada 31. decembrī							
Bruto kredīti	76,562	31,056	1,079	3,796	216	4,450	31,194
Uzkrājumi zaudējumiem							
2018. gada 31. decembrī							
Bruto kredīti	88,530	48,888	4,522	341	5,028	131	27,502
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(27,463)	(12,308)	(935)	(25)	-	(45)	(12,903)

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)**

Banka EUR'000		Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2019. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	98,197	52,691	1,079	3,796	216	4,450	4,771	31,194
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(32,229)	(5,427)	(361)	(3,536)	(126)	(3,573)	(4,317)	(14,889)
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)

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

	2019 Koncerns		2019 Banka		2018 Koncerns		2018 Banka	
	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	38,556	50	38,556	39	48,438	54	48,438	44
Komercaktīvu ķīla	7,031	9	7,031	7	7,177	8	7,177	7
Zemes hipotēka	2,087	3	2,087	2	5,520	6	5,520	5
Dzīvojamās platības hipotēka	15,600	20	15,600	16	15,350	17	15,350	14
Garantija	1,907	3	1,907	2	1,442	1	1,442	1
Noma un citi	7,247	9	335	1	8,995	10	684	1
Bez nodrošinājuma	4,134	6	32,681	33	1,608	4	29,235	28
Kopā	76,562	100	98,197	100	88,530	100	107,846	100

Būtiska kredītriska koncentrācija

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 29 un 21 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī bija attiecīgi 58,406 tūkstoši EUR un 57,944 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi attiecīgi 24,789 tūkstoši EUR un 20,455 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 2019. gada 31. decembrī deviņos gadījumos (no 27.20% līdz 81.32%) un 2018. gada 31. decembrī septiņos gadījumos (no 25.05% līdz 46.06%). Attiecīgais risks ir mazināts, 2020. gada 10. martā palielinot kapitālu par 7 miljoniem EUR. Līdz ar to, šī pārskata parakstīšanas dienā Banka bija pārsniegusi regulatora prasības divos gadījumos.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)****(g) Koncerna/Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma pēc SFPS Nr.9. ieviešanas:**

EUR'000	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	13,674	12,462	16,459	14,626
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	9,580	30,034	14,584	25,224
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	53,308	55,701	57,487	67,996
Bruto kredīti kopā	76,562	98,197	88,530	107,846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(30,504)	(32,229)	(27,463)	(28,946)
Neto kredīti kopā	46,058	65,968	61,067	78,900

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)**

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 31. decembrī	776	686	26,001	27,463	16,446	14,585	57,499	88,530
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(26)	252	-	226	(1,454)	1,410	-	(44)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	(9)	(7,260)	7,170	(990)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	269	(554)	(285)	-	(4,009)	(4,166)	(157)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	123	(153)	-	(30)	1,789	(1,978)	-	(189)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	-	-	54	54	1	1	54	56
Pārtraukta atzīšana periodā	(117)	(20)	(59)	(196)	(2,479)	(815)	(946)	(4,240)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:	(20)	348	(559)	(231)	(2,152)	(4,633)	2,112	(4,673)
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi	-	-	(741)	(741)	-	-	(741)	(741)
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās (bez izmaiņām starp posmiem)*	57	(20)	3,976	4,013	(620)	(372)	(5,562)	(6,554)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	57	(20)	3,235	3,272	(620)	(372)	(6,303)	(7,295)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	813	1,014	28,677	30,504	13,674	9,580	53,308	76,562

* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)**

Banka	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 31. decembrī	776	686	27,484	28,946	14,625	25,224	67,997	107,846
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(26)	253	-	227	(1,040)	1,016	-	(24)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	202	202	(9)	(5,593)	(5,558)	(44)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	269	(1,103)	(834)	-	(10,594)	(10,939)	(345)
uz 12 mēnešu SKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	123	(154)	-	(31)	1,789	(1,978)	-	(189)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	-	-	54	54	1	2,423	54	2,478
Pārtraukta atzīšana periodā	(117)	(20)	(59)	(196)	(2,466)	(435)	(565)	(3,466)
Kopā izmaiņas ar ietekmi uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:	(20)	348	(906)	(578)	(1,725)	6,027	(5,892)	(1,590)
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Norakstījumi	-	-	(741)	(741)	-	-	(741)	(741)
Izmaiņas līgumiskajās naudas plūsmās (bez izmaiņām starp posmiem)*	57	(20)	(4,565)	4,602	(439)	(1,216)	(5,663)	(7,318)
Kopā izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā	57	(20)	3,824	3,861	(439)	(1,216)	(6,404)	(8,059)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	813	1,014	30,402	32,229	12,461	30,035	55,701	98,197
* Līgumā noteiktās parastās naudas plūsmas no pamatsummas atmaksāšanas.								

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 KREDĪTI (turpinājums)****(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	2019	2018
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	4,157	3,448
Viens līdz pieci gadi	1,877	4,268
Ilgāk kā 5 gadi	878	1,142
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	6,912	8,858
Uzkrājumi	(725)	(547)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	6,187	8,311
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	3,634	3,217
Viens līdz pieci gadi	1,675	4,039
Ilgāk kā 5 gadi	878	1,055
	6,187	8,311

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**12 PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS****a) pamatlīdzekļi**

Koncerns EUR'000	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
Iegādes vērtība					
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
Iegādāts	-	-	235	-	235
Pārdots	-	-	-	-	-
Izslēgts	(66)	(20)	-	(2)	(88)
2019. gada 31. decembrī	642	94	1,356	7	2,099
Uzkrātais nolietojums					
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
Pārskata gada nolietojums	33	5	225	-	261
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(48)	(13)	-	-	(61)
2019. gada 31. decembrī	333	89	968	-	1,390
Atlikums					
2017. gada 31. decembrī	395	24	495	68	982
2018. gada 31. decembrī	360	17	378	9	764
2019. gada 31. decembrī	309	5	388	7	709

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**12 PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)**

Banka EUR'000	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
Iegādes vērtība					
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
Iegādāts	-	-	235	-	235
Pāklasificēts	-	-	-	-	-
Izslēgts	(66)	(20)	-	(2)	(88)
2019. gada 31. decembrī	642	2	1,356	7	2,007
Uzkrātais nolietojums					
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
Pārskata gada nolietojums	33	3	225	-	261
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(48)	(13)	-	-	(61)
2019. gada 31. decembrī	333	1	968	-	1,302
Atlikums					
2017. gada 31. decembrī	395	16	495	68	974
2018. gada 31. decembrī	360	11	378	9	758
2019. gada 31. decembrī	309	1	388	7	705

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**12 PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)****b) Tiesības lietot aktīvus – nomas līgumi (16. SFPS)**

Banka EUR'000	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)
Iegādes pašizmaksa	
2018. gada 31. decembrī	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	921
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	-
2019. gada 31. decembrī	921
Amortizācija	
2018. gada 31. decembrī	-
Amortizācija pārskata periodā	340
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
2019. gada 31. decembrī	340
Neto uzskaites vērtība	
2018. gada 31. decembrī	-
2019. gada 31. decembrī	581
Nomas saistības	
2018. gada 31. decembrī	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	921
Nomas maksājumi	(328)
Uzkrātie procenti	12
Samaksātie procenti	(12)
2019. gada 31. decembrī	593

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**13 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI**

Koncerns EUR'000	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
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
Izslēgts	-	(662)	(662)
Iegāde	-	1,950	1,950
Pāklasificēts	-	-	-
2019. gada 31. decembrī	6,347	12,303	18,650
Izmaiņās patiesajā vērtībā			
2017. gada 31. decembrī	-	(1,681)	(1,681)
Pārvērtēšanas efekts	-	126	126
2018. gada 31. decembrī	-	(1,555)	(1,555)
Pārvērtēšanas efekts	-	(496)	(496)
2019. gada 31. decembrī	-	(2,051)	(2,051)
Atlikums			
2017. gada 31. decembrī	6,347	8,849	15,196
2018. gada 31. decembrī	6,347	9,460	15,807
2019. gada 31. decembrī	6,347	10,252	16,599

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu nomas pakalpojumiem 2019. gadā bija 413 tūkstoši EUR (2018: 285 tūkstoši EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2019. gadā bija 148 tūkstoši EUR (2018: 140 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**13 IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMI (turpinājums)**

Koncerns	Patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī	Galvenie pieņēmumi
Dzīvojamais nekustamais īpašums, Salaspils rajons	2,776	1,690	Salīdzināmo cenu metode (50%) un ienākumu metode (50%), piemērojot 9% diskonta likmi
Smilšu un grants karjers, Talsu rajons	3,700	4,225	Ienākumu metode, 10 gadu ieņēmumu prognoze, diskonta likme 15.12%, tirgus metode
Dzīvojamais nekustamais īpašums, Rīga	2,787	1,366	Salīdzināmo darījumu metode, cena par m ² noteikta EUR 2,651.
Komerčiālais nekustamais īpašums, Daugavpils	750	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	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Debitori	1,898	275	2,233	68
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	214	214	331	331
Citi finanšu aktīvi	4,830	4,830	4,029	4,309
	6,942	5,319	6,593	4,708
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	129	106	124	103
Citi ne-finanšu aktīvi	1,331	163	-	-
	1,460	269	124	103
Kopā	8,402	5,588	6,717	4,811

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**15 NOGULDĪJUMI**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskās personas	53,291	53,291	58,859	58,863
Fiziskās personas	101,073	101,073	109,382	109,382
Valsts iestādes	2,012	2,012	313	313
Ne-banku noguldījumi kopā:	156,376	156,376	168,554	168,558
Kopā noguldījumi	156,376	156,376	168,554	168,558

Ģeogrāfiskais profils:

Rezidenti	83,191	83,191	80,454	80,458
Nerezidenti	73,185	73,185	88,100	88,100
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>35,708</i>	<i>35,708</i>	<i>20,856</i>	<i>20,856</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>37,477</i>	<i>37,477</i>	<i>67,244</i>	<i>67,244</i>
Kopā noguldījumi	156,376	156,376	168,554	168,558

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskās personas	49,411	49,411	54,457	54,461
Privātpersonas	67,196	67,196	73,448	73,448
Valsts iestādes	2,012	2,012	313	313
Kopā pieprasījuma noguldījumi	118,619	118,619	128,218	128,222
Termiņnoguldījumi				
Juridiskās personas	3,881	3,881	4,402	4,402
Privātpersonas	33,876	33,876	35,934	35,934
Kopā termiņnoguldījumi	37,757	37,757	40,336	40,336
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	156,376	156,376	168,554	168,558

2019. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 152 tūkst. EUR apmērā (2018. gadā: 156 tūkst. EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**16 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

Pakārtotās saistības 2019. gada 31. decembrī veido 5 privātpersonu un 1 juridiskās personas (2018. gada 31. decembrī - 5 privātpersonu un 2 juridisko personu) izsniegtie aizdevumi.

EUR'000	Atmaksas datums	Procentu likme	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Aizdevums Nr.5	26.04.2025	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.8*	22.03.2019	3.6%	-	-	1,500	1,500
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	199	199
Kopā			1,898	1,898	3,398	3,398

*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.

17 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Finanšu saistības				
Nauda ceļā	1,022	1,022	933	933
Saistības noskaidrošanā	16	16	42	42
Citas finanšu saistības, t.sk.	1,469	1,469	1,006	1,006
<i>Nomas saistības (16.SFPF)</i>	593	593	-	-
	2,507	2,507	1,981	1,981
Ne-finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	501	353	716	501
	501	353	716	501
Kopā	3,008	2,860	2,697	2,482

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuri ir veikti attiecīgi 2019. un 2018. 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.

Pārējās saistības ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Koncernam ir 325 tūkstoši EUR un Bankai 320 tūkstoši EUR (2018. gadā: attiecīgi 287 tūkstoši EUR un 287 tūkstoši EUR).

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**18 AKCIJU KAPITĀLS**

		2019		2018	
	Nomināl- vērtība (EUR)	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

	2019		2018	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas	130,365		193,531	82.90
Juridiskās personas	103,086		39,920	17.10
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. 2019. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 7 – 3 juridiskās personas un 4 privātpersonas (2018. gada 31. decembrī: 7 – 2 juridiskās 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 uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanas aktos.

19 PROCENTU IENĀKUMI

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1,335	1,548	1,982	2,243
<i>Aizdevumi klientiem</i>	<i>1,297</i>	<i>1,510</i>	<i>1,866</i>	<i>2,127</i>
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>38</i>	<i>38</i>	<i>116</i>	<i>116</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	133	133	240	240
Pārējie procentu ienākumi	39 -	39 -	417	417
Procentu ienākumi no finanšu nomas	278	-	284	-
Kopā	1,785	1,720	2,506	2,483

20 PROCENTU IZDEVUMI

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,262	1,262	1,542	1,542
Kopā	1,262	1,262	1,542	1,542

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**21 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	5,231	5,231	7,580	7,580
Karšu pakalpojumu maksa	1,999	1,999	2,010	2,010
Komisijas nauda par garantijām	79	79	56	56
Brokeru komisijas naudas	13	13	97	97
Citi	298	291	334	331
Kopā	7,620	7,613	10,077	10,074

22 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	154	154	245	245
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	1,581	1,581	1,531	1,531
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	34	34	97	97
Citi	108	108	390	390
Kopā	1,877	1,877	2,263	2,263

23 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	1,009	1,009	2,521	2,879
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	33	64	(315)	(317)
Peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem	1	1	(84)	(84)
Peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	544	544	(2)	(2)
Kopā	1,587	1,618	2,116	2,476

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**24 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. Gados, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 193 un 195 (2018.gadā: 181 un 181) darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Padomes un valdes locekļu atalgojums	668	559	329	329
Personāla atalgojums	3,845	3,772	3,964	3,930
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,004	960	1,019	1,011
Profesionālie pakalpojumi	908	884	1,104	1,089
Uzturēšanas un komunālie izdevumi	269	269	636	636
Kancelejas izdevumi	14	14	24	24
Izdevumi reklāmai un mārketingam	52	52	23	23
Citi	1,131	962	1,009	909
Kopā	7,891	7,472	8,108	7,951

Kopējās revīzijas izmaksas ir iekļautas profesionālo pakalpojumu postenī:

	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Maksa par gada un starpposma pārskatu revīziju	149	145	149	145
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	2	2	2	2

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

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Administratīvie izdevumi	5,517	5,291	5,312	5,270
Kopā	5,517	5,291	5,312	5,270

25 NOLIETOJUMS

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

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Pamatlīdzekļu nolietojums	274	272	329	327
Aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	340	340	-	-
Kopā	614	612	329	327

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**26 NODOKĻI****Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	1	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	1	1

27 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Nauda	2,882	2,882	3,025	3,025
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	72,330	72,330	80,020	80,020
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	2,369	2,369	7,067	7,067
Filiāles naudas līdzekļi	3,803	3,803	3,513	3,513
Kopā	81,384	81,384	93,625	93,625

28 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS**Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā**

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2019	2018
AS MTB Finance *	100%	100%
EUR'000	2019	2017
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto	-	-

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2019. gada 31. decembrī	6,899	18,653	25,552	22,976	6,312	29,288	(3,736)
2018. gada 31. decembrī	8,432	17,601	26,033	21,498	6,722	28,220	(2,187)

EUR'000	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi
2019. gada 31. decembrī	705	(1,508)	(873)
2018. gada 31. decembrī	847	(1,271)	(424)

*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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**29 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. 2018. 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 2019. gada 31. decembrī ievēro noteikto ierobežojumu.

Gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS "MTB Finance" ir šādi:

EUR'000	2019 Banka	Vidējā svērtā likme	2018 Banka	Vidējā svērtā likme
AS "MTB Finance" izsniegtie kredīti	28,547	2.5%	27,626	1.56%
AS "MTB Finance" noguldījumi	-	-	4	-

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

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto				
Kredīti, neto				
- Vadība	93	93	100	100
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	26,098	-	25,471
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	-	-	1,564	1,564
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	93	26,191	1,664	27,135

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Saistības pret citām saistītajām pusēm				
Noguldījumi				
- Vadība	116	116	89	89
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	-	-	4
- Citi	-	-	102	102
Saistības pret saistītajām pusēm	116	116	191	195

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**29 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)**

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

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
<i>Procentu ienākumi</i>				
- Vadība un ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	-	-	163	163
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	429	-	424

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

EUR'000	2019 Banka	Vidējā svērtā likme	2018 Banka	Vidējā svērtā likme
AS "MTB Finance" un citu saistīto pušu noguldījumi	116	0,1%	195	0,1%

Kredīti citām saistītajām pusēm				
Sākuma atlikums	1,664		4,091	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	-		24	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	-		(2,451)	
Pārskata gadā izbeidzās saistība	(1,571)		-	
Kredītu beigu atlikums	93	2.0%	1,664	2.32%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	668	559	329	329
Kopā	668	559	329	329

Gadā veiktie darījumi ar saistītajām pusēm ir šādi:

EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Procentu ienākumi	3	216	163	587
Procentu izdevumi	-	-	-	-
Kopā	3	216	163	587

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**30 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ**

Aktīvi EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Fiduciārais kredīts	1,000	1,000	2,084	2,084
Kopā	1,000	1,000	2,084	2,084

Saistības EUR'000	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 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 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.

31 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	2019 Koncerns	2019 Banka	2018 Koncerns	2018 Banka
Kredīti un kredītlinijas saistības	210	246	1,299	1,299
Garantijas un akreditīvi	96	96	1,590	1,590
Kopā	306	342	2,889	2,889

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2019. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	74,890	4,125	-	-	79,015
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	2,680	5,407	-	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	-	890
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6	2,029	318	16	2,369
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-
Kredīti	45,419	595	44	-	46,058
Pamatlīdzekļi	703	-	-	6	709
Tiesības lietot aktīvus	581	-	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	16,237	362	-	-	16,599
Pārējie aktīvi	4,583	3,766	-	53	8,402
Aktīvu kopsumma	145,099	17,174	362	75	162,710

Koncerns Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	83,191	35,281	16,912	19,094	154,478
Pakārtotās saistības	-	427	991	480	1,898
Pārējās saistības	2,901	107	-	-	3,008
Kapitāls un rezerves	3,326	-	-	-	3,326
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	89,418	35,815	17,903	19,574	162,710
Paredzamās un iespējamās saistības	299	7	-	-	306

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU
ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)**

Banka Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	74,890	4,125	-	-	79,015
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	2,680	5,407	-	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	-	890
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6	2,029	318	16	2,369
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-
Kredīti	65,329	595	44	-	65,968
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	699	-	-	6	705
Tiesības lietot aktīvus	581	-	-	-	581
Ieguldījuma īpašumi	53	-	-	-	53
Pārējie aktīvi	1,769	3,766	-	53	5,588
Aktīvu kopsumma	146,007	16,812	362	75	163,256

Banka Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	83,191	35,281	16,912	19,094	154,478
Pakārtotās saistības	0	427	991	480	1,898
Pārējās saistības	2,753	107	-	-	2,860
Kapitāls un rezerves	4,020	-	-	-	4,020
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	89,964	35,815	17,903	19,754	163,256

Paredzamās un iespējamās saistības	335	7	-	-	342
---	------------	----------	----------	----------	------------

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)**

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

Koncerns Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	82,805	-	-	3,754	86,559
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	1,629	-	-	2,371	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	342	-	-	344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	905	4,797	1,091	274	7,067
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	400	-	-	-	400
Kredīti	60,085	190	131	661	61,067
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	165,099	9,330	1,223	7,082	182,734

Koncerns Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
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	8,032	-	-	-	8,032
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	92,706	21,283	13,753	54,992	182,734
Paredzamās un iespējamās saistības	2,882	-	-	7	2,889

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU
ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)**

Banka Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
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 atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	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

Banka Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
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**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Bankas un Koncerna aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2019. 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	72,330	-	-	-	-	-	6,685	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	-	-	-	-	-	-	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	2,292	-	-	1,645	4150	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	890	890
Kredīti	18,113	1,131	15,020	5,189	5,775	830	-	46,058
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	709	709
Tiesības lietot aktīvus	-	-	-	581	-	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	16,599	16,599
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	8,402	8,402
Aktīvu kopsumma	92,812	3,423	15,020	5,770	7,420	4,980	33,285	162,710
Saistības								
Noguldījumi	123,889	3,787	6,376	11,886	8,403	137	-	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,471	427	-	1,898
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,008	3,008
Kopā saistības	123,889	3,787	6,376	11,886	9,874	564	3,008	159,384
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	3,326	3,326
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	123,889	3,787	6,376	11,886	9,874	564	6,334	162,710
Procentu risks	(31,077)	(364)	8,644	(6,116)	(2,454)	4,416	26,951	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 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	72,330	-	-	-	-	-	6,685	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	-	-	-	-	-	-	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	2292	-	-	1,645	4150	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	890	890
Kredīti	19,365	1,392	14,857	20,343	7,387	2,624	-	65,968
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	705	705
Tiesības lietot aktīvus				581				581
Ieguldījuma īpasumi	-	-	-	-	-	-	53	53
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,588	5,588
Aktīvu kopsumma	94,064	3,684	14,857	20,924	9,032	6,774	13,921	163,256
Saistības								
Noguldījumi	123,889	3,787	6,376	11,886	8,403	137	-	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,471	427	-	1,898
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,860	2,860
Kopā saistības	123,889	3,787	6,376	11,886	9,874	564	2,860	159,236
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	4,020	4,020
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	123,889	3,787	6,376	11,886	9,874	564	6,880	163,256
Procentu risks	(29,825)	(103)	8,481	9,038	(842)	6,210	7,041	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)**

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti	23,393	1,852	13,966	9,601	10,929	1,326	-	61,067
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	1,326	30,180	182,734
Saistības								
Noguldījumi	134,714	4,842	6,895	12,074	10,029	-	-	168,554
Pakārtotās saistības	-	1,500	-	-	1,471	427	-	3,398
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2,750	2,750
Kopā finanšu saistības	134,714	6,342	6,895	12,074	11,500	427	2,750	174,702
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	8,032	8,032
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	134,714	6,342	6,895	12,074	11,500	427	11,454	182,734
Procentu risks	(24,234)	(4,090)	7,071	(2,473)	3,429	899	18,759	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	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 finanšu 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**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)***Jūtīguma 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 2019. gada 31. decembrī un 2018. 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	2019		2018	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(211)	0	(158)	0
Procentu likmju samazinājums	211	0	158	0
Procentu likmju USD palielinājums	(65)	0	(68)	0
Procentu likmju USD samazinājums	65	0	68	0

34 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM

2019. gada 31. decembrī

Koncerns 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	-	-	-	79,015	-	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	2,369	-	2,369
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,087	-	-	-	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	-	-	890
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	46,058	-	46,058
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	6,942	-	6,942
Finanšu aktīvu kopsumma	8,087	890	-	134,384	-	143,361
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	154,478	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,898	1,898
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	2,507	2,507
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	158,883	158,883

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**34 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2019. gada 31. decembrī**

Banka 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	-	-	-	79,015	-	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	2,369	-	2,369
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,087	-	-	-	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	-	-	890
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	65,968	-	65,968
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	5,319	-	5,319
Finanšu aktīvu kopsumma	8,087	890	-	152,671	-	161,648
Finanšu saistības						
Noguldījumi	-	-	-	-	154,478	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,898	1,898
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	2,507	2,507
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	158,883	158,883

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**34 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2018. gada 31. decembrī**

Koncerns 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	-	-	-	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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	344	-	-	-	344
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	61,467	-	61,467
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	6,593	-	6,593
Finanšu aktīvu kopsumma	4,000	344	-	161,686	-	166,030
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**34 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2018. gada 31. decembrī**

Banka 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	-	-	-	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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	344	-	-	-	344
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	79,300	-	79,300
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	4,708	-	4,708
Finanšu aktīvu kopsumma	4,000	344	-	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**35 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 2019. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	77,133	1,551	331	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	736	414	1,219	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4,903	3,184	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	890
Kredīti	44,871	1,187	-	46,058
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	709	-	-	709
Tiesības lietot aktīvus	581	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	16,599	-	-	16,599
Pārējie aktīvi	4,938	3,229	236	8,402
Aktīvu kopsumma	150,471	10,455	1,784	162,710
Saistības				
Noguldījumi	139,165	12,650	2,663	154,478
Pakārtotās saistības	1,898	-	-	1,898
Pārējās saistības	2,966	42	-	3,008
Kopā saistības	144,029	12,692	2,663	159,384
Kapitāls un rezerves	3,033	293	-	3,326
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	147,062	12,985	2,663	162,710
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	3,409	(2,530)	(879)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(4,300)	2,860	1,400	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(891)	330	521	0

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)**

Banka EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	77,133	1,551	331	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	736	414	1,219	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4903	3,184	-	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	890
Kredīti	64,703	1,265	-	65,968
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	652	-	53	705
Tiesības lietot aktīvus	581	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	53	-	-	53
Pārējie aktīvi	2,177	3,229	183	5,588
Aktīvu kopsumma	150,939	10,533	1,784	163,256
Saistības				
Noguldījumi	139,165	12,650	2,663	154,478
Pakārtotās saistības	1,898	-	-	1,898
Pārējās saistības	2,818	42	-	2,860
Kopā saistības	143,881	12,692	2,663	159,236
Kapitāls un rezerves	3,727	293	-	4,020
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	147,608	12,985	2,663	163,256
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	3,331	(2,452)	(879)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(4,300)	2,860	1,400	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(969)	408	521	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)**

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2018. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
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
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754	3,246	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	342	-	344
Kredīti	59,347	1,720	-	61,067
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	167,554	13,004	2,176	182,734
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	7,891	141	-	8,032
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	157,123	21,612	3,999	182,735
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	10,431	(8,608)	(1,823)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(10,300)	8,299	2,001	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	131	(309)	178	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)**

Banka EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
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
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	754	3,246	-	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	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
Aktīvu kopsumma	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, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(10,300)	8,299	2,001	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(261)	83	178	-

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2019. un 2018. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns EUR'000	2019 Neto peļņa	2018 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	33	(31)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(33)	31

Banka EUR'000	2019 Neto peļņa	2018 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	41	8
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(41)	(8)

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE**

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

Resursu pārvaldīšanas daļa 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.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli Bankai bija attiecīgi 528% un 638%, konsolidētā līmenī 528% un 639%.

Bankas un Koncerna finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2019. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns EUR'000	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
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	79,015	-	-	-	-	-	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	-	-	-	-	-	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	2,293	-	-	1,646	4,148	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	890	890
Kredīti	1,014	1,035	1,287	6,089	15,697	20,936	46,058
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	709	-	709
Tiesības lietot aktīvus	-	-	-	581	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	16,599	16,599
Pārējie aktīvi	3,595	910	-	1,376	617	1,904	8,402
Aktīvu kopsumma	85,993	4,238	1,287	8,046	19,559	43,587	162,710
Saistības							
Noguldījumi	123,889	3,787	6,376	11,886	8,403	137	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,471	427	1,898
Pārējās saistības	2,693	41	1	18	88	167	3,008
Kopā saistības	126,582	3,828	6,377	11,904	9,962	731	159,384
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	3,326	3,326
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	126,582	3,828	6,377	11,904	9,962	4,057	162,710
Likviditātes risks	(40,589)	410	(5,090)	(3,858)	9,597	39,530	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Banka EUR'000	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
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	79,015	-	-	-	-	-	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	-	-	-	-	-	2,369
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	2,293	-	-	1,646	4,148	8,087
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	890	890
Kredīti	2,266	1,296	1,124	21,243	17,309	22,730	65,968
Pamatlīdzekļi					705		705
Tiesības lietot aktīvus	-	-	-	581	-	-	581
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	53	53
Pārējie aktīvi	3,595	-	-	1,376	617	-	5,588
Aktīvu kopsumma	87,245	3,589	1,124	23,200	21,167	26,931	163,256
Saistības							
Noguldījumi	123,889	3,787	6,376	11,886	8,403	137	154,478
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,471	427	1,898
Pārējās saistības	2,693	41	1	18	88	19	2,860
Kopā saistības	126,582	3,828	6,377	11,904	9,962	583	159,236
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	4,020	4,020
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	126,582	3,828	6,377	11,904	9,962	4,603	163,256
Likviditātes risks	(39,337)	(239)	(5,253)	11,296	11,205	22,328	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2018. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns EUR'000	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
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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	344	344
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400	-	-	-	-	400
Kredīti	5,146	1,198	1,904	9,316	18,996	24,507	61,067
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	41,431	182,734
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	-	-	-	-	-	8,032	8,032
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	126,098	6,342	6,930	12,074	11,505	19,785	182,734
Likviditātes risks	(20,609)	(4,744)	(5,026)	(2,758)	11,491	21,646	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Banka EUR'000	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
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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	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**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2019. gada un 2018. 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 ietvērto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

2019. gada 31. decembrī EUR'000	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
Noguldījumi	154,478	159,980	117,671	5,018	15,477	21,814	-
Pakārtotās saistības	1,898	2,547	-	-	79	1,917	551
Pārējās finanšu saistības	2,507	2,507	2,507	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	158,883						
Kredīti un kredītlīnijas saistības	246	246	246	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	96	96	96	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	159,225						

2018. gada 31. decembrī EUR'000	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
Neatvasinātās finanšu saistības							
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

37 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 pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

2019. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ("kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasība") ir 12.45%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsumma (2018. gada 31. decembrī: 13.5%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2.5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsumma).

Bankas un Koncerna faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija zem FKTK noteiktā individuālā minimālā līmeņa, pārskata gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un pārskata gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Ar mērķi nodrošināt kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla prasības ievērošanu Banka veic pasākumus kapitāla stiprināšanai, kā aprakstīts 41. un 42.pielikumos.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Koncerns EUR'000	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,999	15,999
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(12,981)	(12,493)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(4,706)	(630)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	141
Papildus vērtības korekcija	(1)	-
Nemateriālie aktīvi	-	(9)
Citas kapitāla korekcijas	(726)	-
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	1,608	1,799
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	3,608	9,222
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,261	1,630
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,261	1,630
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(106)	(261)
Kopā kapitāls	4,763	10,591
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	82,464	99,576
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	431	614
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	16,263	17,994
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	20	53
Kopējā riska darījumu vērtība	99,178	118,237
Kapitāla pietiekamības rādītājs	4.80%	8.96%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	12.45%	13.50%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	14.95%	16.00%

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	2019. gada 31. decembris	2018. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,999	15,999
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(12,656)	(13,097)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(4,338)	300
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		141
Papildus vērtības korekcija	(1)	0
Nemateriālie aktīvi		(9)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	1,609	1,798
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	5,028	9,547
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,261	1,630
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,261	1,630
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(106)	(261)
Kopā kapitāls	6,183	10,916
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	82,179	99,384
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	1,059	387
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	16,118	17,809
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	20	53
Kopējā riska darījumu vērtība	99,376	117,634
Kapitāla pietiekamības rādītājs	6.22 %	9.28 %
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	12.45 %	13.50 %
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	14.95 %	16.00 %

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem. Papildu vērtības korekcija aprēķināta pēc vienkāršotas pieejas, saskaņā ar ES regulas 2016/101 prasībām.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

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

2019. gada 31. decembris EUR'000	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls, pilnībā ieviests	3,419	2,000
Otrā līmeņa kapitāls	1,261	1,261
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(106)	(106)
Kopā kapitāls, pilnībā ieviests	4,574	3,155
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	97,522	97,407
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	4,69 %	3,24 %

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

38 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks, kas ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredīriskam 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. pielikumā.

EUR'000	Koncerna maksimālais kredītrisks	
	2019	2018
Prasības pret Latvijas Banku	72,330	80,020
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,087	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	890	344
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400
Kredīti	46,058	61,067
Pārējie finanšu aktīvi	6,942	6,593
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	136,676	159,491
Kredīti un kredītlīnijas saistības	246	1,299
Garantijas un akreditīvi	96	1,590
Paredzamās un iespējamās saistības	342	2,889
Maksimālais kredītrisks kopā	137,018	163,052

Kā uzrādīts iepriekš, 35% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2018. gadā: 40%).

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS (turpinājums)**

EUR'000	Bankas maksimālais kredītrisks	
	2019	2018
Prasības pret Latvijas Banku	72,330	80,020
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	2,369	7,067
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8,087	4,000
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	890	344
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	400
Kredīti	65,968	78,900
Pārējie finanšu aktīvi	5,319	4,708
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	154,963	175,439
Kredīti un kredītlīnijas saistības	246	1,299
Garantijas un akreditīvi	96	1,590
Paredzamās un iespējamās saistības	342	2,889
Maksimālais kredītrisks kopā	155,305	178,328

39 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.

2019. gada 31. decembrī EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	890	-	890
Kopā	-	890	-	890

2018. gada 31. decembrī				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	344	-	344
Kopā	-	344	-	344

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**39 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS (turpinājums)****(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.

2019. gada 31. decembrī Koncerns EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	79,015	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz	-	-	2,369	2,369	2,369
Kredīti	-	-	46,058	46,058	46,058
Amortizētājā iegādes vērtībā	-	8,087	-	8,087	8,087
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,942	6,942	6,942
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	154,478	154,478	154,478
Citi aizņēmumi	-	-	1,898	1,898	1,898
Pārējās saistības	-	-	2,507	2,507	2,507
2018. gada 31. decembrī Koncerns EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	86,559	86,559
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	7,067	7,067	7,067
Kredīti	-	-	61,467	61,467	61,467
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	4,000	-	4,000	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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**39 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS (turpinājums)**

2019. gada 31. decembrī Banka EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	79,015	79,015
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	7,067	2,369	2,369
Kredīti	-	-	65,968	65,968	65,968
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	8,087	-	8,087	8,087
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	5,319	5,319	5,319
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	154,478	154,478	154,478
Citi aizņēmumi	-	-	1,898	1,898	1,898
Pārējās saistības	-	-	2,507	2,507	2,507

2018. gada 31. decembrī Banka EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
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	-	4,000	-	4,000	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

40 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**41 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS**

Kā norādīts finanšu pārskatu 37. pielikumā, Banka un Koncerns neievēroja regulatora noteikto individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī ES banku uzrauga noteikto minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju.

Taču 2020.gada 10.martā Bankas akcionāri pabeidza bankas kapitāla stiprināšanas pasākumu pirmo posmu, ieguldot Bankas pamatkapitālā EUR 7 miljonus. Tādējādi Bankas akcionāri ir nodrošinājuši ES Regulā Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības, kā arī kompensējuši pārskatā gadā izveidoto uzkrājumu radītos zaudējumus. Pēc kapitāla palielināšanas kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs Bankā un Koncernā sasniedza attiecīgi 12,87% un 11,94%. Regulatora noteiktais Bankas un Koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 14,95%.

Bankas akcionāri iesniedza regulatoram tālāku kapitāla stiprināšanas pasākumu plānu, kura izpildei līdz 2020.gada 30.jūnijam jānodrošina pilnīga atbilstība individuāli noteiktajam kopējam kapitāla pietiekamības rādītājam.

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

- 2019.gada laikā Bankas transformācija galvenokārt rezidentus apkalpojošā kredītiestādē;
- aktīva tradicionālās bankas darbības atjaunošana, galvenokārt koncentrējoties uz jauniem aizdevumiem mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā;
- Bankas, kā nišas komercbanku pakalpojumu sniedzēja mazajiem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā, pozīcijas stiprināšana.

Plāns paredz veicamās darbības sekojošās jomās:

- kapitāla bāzes stiprināšana;
- korporatīvās pārvaldības un vadības komandas stiprināšana;
- izmaksu optimizācija;
- klientu bāzes riska samazināšanas turpināšana;
- ienākumu nenesošo aktīvu atgūšana;
- aktīvas bankas darbības un mārketinga aktivitāšu atjaunošana.

2019.gadā tika veiktas izmaiņas Bankas biznesa modelī, kā arī tika realizēts Bankas darbības modeļa visaptverošs transformācijas process, īpašu uzmanību pievēršot risku samazināšanai, Bankas klientu bāzes pārveidošanai no nerezidentiem uz rezidentiem, vēsturiskā, peļņu nenesošā un problemātiskā kredītportfeļa izstrādei un vēsturiskā ieguldījumu īpašumu portfeļa pārdošanas tempu paātrināšanai. Būtisks darba apjoms tika paveikts, lai sagatavotu un nodrošinātu stabilu platformu Bankas turpmākai izaugsmei un jaunu investoru piesaistei.

2020.gadā tika veikta Bankas kapitāla bāzes stiprināšana, ieguldot Bankas kapitālā EUR 7 miljonus. Ieguldījumus Bankas kapitālā veica divi investori – SIA "J.A. Investment Holdings", patiesais labuma guvējs Jurijs Adamovičs, kurš nodrošināja 64 procentus no veiktā septiņu miljonu eiro ieguldījuma, un SIA "HPI 2", patiesie labuma guvēji Ralfs Kļaviņš un Andis Kļaviņš, attiecīgi iemaksājot 36 procentus no ieguldījuma.

Pēc jaunā investora piesaistes tiek veikta padziļināta esošās stratēģijas un biznesa plāna pārskatīšana, kurai tuvākajā laikā jārezultējas aktualizētās stratēģijas un biznesa plāna pieņemšanā un apstiprināšanā. Taču stratēģija saglabā to pašu fokusu, ko līdz šim – vietējā kapitāla nišas Banka vietējam biznesam.

Korporatīvās pārvaldības stiprināšana, kura sākas Bankas augstākās korporatīvās pārvaldības līmenī, tiks turpināta arī 2020.gadā. Bankas padomes locekļu skaits tiks palielināts līdz 4 locekļiem. Jaunās padomes veidošanas process jau ir uzsākts, ir ievēlēti divi jauni padomes locekļi – Andis Kļaviņš un Guntars Reidzāns, kuriem ir pabeigts iekšējās novērtēšanas process. Šie padomes locekļi uzsāks pildīt savus pienākumus, kad tiks saņemts regulatora saskaņojums.

2019.gadā ir realizēta un sekmīgi pabeigta Bankas transformācijas fāze. Pēc kapitāla bāzes stiprināšanas Banka ir iegājusi nākamajā Bankas dzīves cikla fāzē - aktīvā biznesa attīstības posmā, kas tiek atspoguļots attiecīgās izmaiņas augstākās vadības līmenī. Esošā valdes priekšsēdētāja Solvita Deglava 2020.gada 4.aprīlī atstāj amatu un jaunais valdes priekšsēdētājs Raivis Kakānis sāks pildīt amata pienākumus pēc regulatora saskaņojuma saņemšanas. Papildus šīm izmaiņām valdes locekļu skaits tiks palielināts no trim līdz četriem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**41 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS (turpinājums)**

Reizi pusgadā, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP), kā arī iekšējā likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros tiek veikta arī Bankas likviditātes portfeļa stresa testēšana. Gan īstermiņa, gan ilgtermiņa testēšana apliecina, ka Bankai ir pietiekoši īstermiņa un vidēja termiņa likvidie aktīvi, lai nodrošinātu tās likviditātes prasības. Bankas likviditātes rādītājs 2019.gada 31.decembrī un 2018.gada 31.decembrī bija attiecīgi 73,70% un 74,32% un likviditātes seguma rādītājs bija attiecīgi 528% un 639%. Bankas vadība ir pārliecināta, ka nepieciešamības gadījumā, tā spētu panākt pirmstermiņa atmaksu vai realizēt daļu no kredītportfeļa, lai iegūtu papildus likviditāti ilgtermiņā, taču tā rezultātā portfeļa uzskaites vērtībai tiktu piemērots diskonts, kas ir atkarīgs no attiecīgās tirgus situācijas.

Tādējādi, Koncerna un Bankas vadība secina, ka atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips, kas pamatots ar veiksmīgu izmaiņu Bankas biznesa modelī ieviešanu un Bankas biznesa procesu transformāciju 2019.gadā, korporatīvās pārvaldības stiprināšanu, un, kas īpaši svarīgi, jaunā investora piesaisti un 2020.gada martā uzsāktu kapitāla stiprināšanas plānu. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Šīs nenoteiktības galvenie avoti sevī ietver:

- 1) tā kā 2019.gada 31.decembrī Koncerns un Banka neievēroja lielo riska darījumu limitus, kā arī joprojām neievēro regulatora noteikto individuālo kopējo kapitāla pietiekamības rādītāju, pastāv risks, ka regulators par šiem pārkāpumiem varētu Bankai piemērot papildus regulatorās sankcijas. Šī iemesla dēļ nepieciešams turpināt kapitāla stiprināšanas pasākumus;
- 2) Bankas spēju atgūt ienākumus nenesošos aktīvus;
- 3) Bankas spēju ieviest un realizēt to stratēģiju un biznesa plānu, kuri pēc jaunā akcionāra piesaistes tiek pārskatīti.

Koncerna un Bankas atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti piemērojot darbības turpināšanas principu un tajos nav veikti labojumi, tai skaitā aktīvu un saistību pārvērtēšana, kas varētu būt nepieciešami, ja pārskatu sagatavošanā netiktu piemērots darbības turpināšanas princips.

42 PĒCBILANCES NOTIKUMI

2020.gada 10.martā Bankas akcionāri pabeidza bankas kapitāla stiprināšanas pasākumu pirmo posmu, ieguldot Bankas pamatkapitālā septiņus miljonus eiro. Tādējādi Bankas akcionāri ir nodrošinājuši ES Regulā Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības, kā arī kompensējuši pārskatā gadā izveidoto uzkrājumu radītos zaudējumus. Pēc kapitāla palielināšanas kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs Bankā un Koncernā sasniedza attiecīgi 12,87% un 11,94%.

Bankas akcionāri iesniedza regulatoram tālāku kapitāla stiprināšanas pasākumu plānu, kura izpildei līdz 2020.gada 30.jūnijam jānodrošina pilnīga atbilstība individuāli noteiktajam kopējam kapitāla pietiekamības rādītājam.

Esošā valdes priekšsēdētāja Solvita Deglava 2020.gada 4.aprīlī atstāj amatu un jaunais valdes priekšsēdētājs Raivis Kakānis sāks pildīt amata pienākumus pēc regulatora saskaņojuma saņemšanas.

2020. gada sākumā tika apstiprināta Covid-19 izplatība visā pasaulē, tai skaitā, Latvijā, traucējot uzņēmējdarbībai un ekonomiskajai attīstībai. Tā kā situācija ir neskaidra un strauji attīstās, Bankas vadība uzskata, ka šobrīd nav iespējams sniegt skaitlisku aplēsi par iespējamo vīrusa izplatības ietekmi uz Banku. Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Banka nav apstiprinājusi neviena kredīta pārstrukturēšanu un/vai pamatsummas un procentu maksājumu atlikšanu un šajā posmā nav iespējams novērtēt šādu pārstrukturēšanas un/vai pamatsummas un procentu maksājumu atlikšanas gadījumu skaitu un apjomu nākotnē, līdz ar to šajā posmā nav iespējams aplēst ietekmi uz nākotnē paredzamajiem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanā, kā to nosaka 9.SFPS.

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

Neatkarīga revidenta ziņojums

AS Industra Bank akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums ar iebildi

Mūsaprāt, izņemot sadaļā *Pamatojums atzinumam ar iebildi* minēto apstākļu iespējamo ietekmi, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Industra Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2020. gada 3. aprīļa papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

Pamatojums atzinumam ar iebildi

2019. gada 31. decembrī Bankas finanšu stāvokļa pārskata postenī "Kredīti un debitoru parādi" ir iekļauts aizdevums saistītajai ārvalstu sabiedrībai uzskaites vērtībā EUR 247 tūkstoši, kas nodrošināts ar nekustamā īpašuma ķīlu, un Koncerna finanšu stāvokļa pārskata postenī "Ieguldījumu īpašums" ir iekļauts ieguldījumu īpašums patiesajā vērtībā EUR 362 tūkstoši. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par aizdevuma atgūstamo vērtību un attiecīgi uzskaites vērtību 2019. gada 31. decembrī un jebkādiem labojumiem Bankas atsevišķajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Neto zaudējumi uzkrājumiem no vērtības samazināšanās" par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, un par ieguldījumu īpašuma patieso vērtību 2019. gada 31. decembrī un jebkādiem labojumiem Bankas atsevišķajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšanas rezultāts" par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

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 ar iebildi.

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.

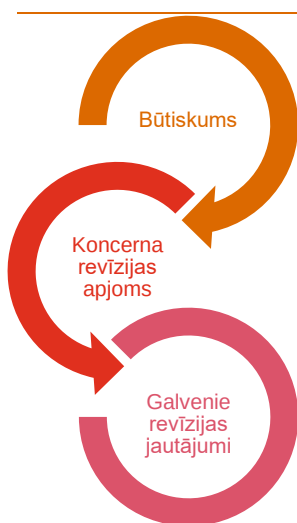
Laika periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim Koncernam un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 24. pielikumā.

Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu

Mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskatu 41. pielikumu "Darbības turpināšanas princips", kurā aprakstīta nepieciešamība Bankai un Koncernam nodrošināt individuāli noteikto kapitāla līmeni, turpināt īstenot kapitāla stiprināšanas plānu un pārskatīto stratēģiju. Šis apstāklis, kā arī citi 41. 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 195 tūkstošu eiro apmērā, kas sastāda apmēram 5% no Koncerna vidējās absolūtās peļņas vai zaudējumiem pirms nodokļiem par pēdējiem trīs gadiem

- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām Bankas meitas sabiedrības AS MTB Finance finanšu pārskatu revīziju.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra aptuveni 100% no Koncerna ieņēmumiem un 100% no Koncerna kopējiem aktīviem.
- Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Koncerns).
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

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

Būtiskums

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

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo 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 195 tūkstošu 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 19.5 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. Papildus apstākļiem, kas aprakstīti *Pamatojums atzinumam ar iebildi* sadaļā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, kas jāapraksta mūsu ziņojumā.

Galvenie revīzijas jautājumi	Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros
Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Koncerns) Skatīt konsolidēto finanšu pārskatu 13. pielikumu <i>“Ieguldījumu īpašumi”</i> un <i>“Aplēses un spriedumi”</i>. 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 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 vai ienākumu 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.	Mēs izvērtējam, vai Koncerna piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu ir balstītas uz SFPS prasībām. Mēs pārliecinājamies, ka konsolidācijas procesā Bankas meitas sabiedrībām piederošie ieguldījumu īpašumi ir uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli 2019. 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 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" un "Aplēses un spriedumi".

Mēs pievēršām uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus.

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 ķīlas 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.

Koncerna un Bankas neto izdevumi no sagaidāmajiem kredītzaudējumiem 2019. gadā bija attiecīgi EUR 3,778 tūkstoši un EUR 4,014 tūkstoši.

Mēs izvērtējām, 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 pārbaudījām 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 izvērtējām 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 ķīlas vērtību pamatotību.

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

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem.

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 gandrīz 100% no Koncerna ieņēmumiem un 100% no Koncerna kopējiem aktīviem.

Revīzijas darbu saistībā konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

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 4. lappusei;
- Informāciju par Bankas vadību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lappusē; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidenti ar 2019. gada 10. aprīļa akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 2 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa'.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2020. gada 3. aprīlī