

# **AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas  
atsevišķie gada pārskati par gadu, kas  
noslēdzās  
2019. gada 31. decembrī**

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Saturs**

---

	<b>lpp.</b>
Bankas Padomes un Valdes ziņojums	2 - 3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīga revidenta ziņojums	6 – 12
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	14
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	15 – 16
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	19
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	20 – 96

## **AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

### **Bankas Padomes un Valdes ziņojums**

---

**AS BlueOrange Bank (Bank)** ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr.40003551060 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai 2001. gada 8. jūnijā Latvijā tika izsniegta licence kredītiestādes darbībai, kura ir pārreģistrēta 2011. gada 28. jūnijā un 2017. gada 14. septembrī (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr. 06.01.05.002/483), un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Koncernā ietilpst Banka, kas ir Koncerna mātes sabiedrība, un vairākas meitas sabiedrības. Meitas sabiedrību saimnieciskā darbība nav saistīta ar Bankas funkcijām, un to izveides mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

BlueOrange Bank 2019.gadā sekmīgi turpināja darbu, atbilstoši bankas definētajai biznesa stratēģijai, nostiprinot savas pozīcijas Latvijas finanšu tirgū.

Kā liecina auditētie dati, 2019.gads noslēgts ar 6 miljonu EUR peļņu (2018: 7,4 miljoni EUR), kas ir atbilstoši plānotajam. Bankas ienākumi pārskata periodā sasniedza 22 miljonus EUR (2018: 31 miljons EUR). Bankas pašu kapitāla apjoms ir 66 miljoni EUR (2018: 66 miljoni EUR). Bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā) ir palielinājies par 24 % un 2019.gada noslēgumā pieaudzis līdz 806 miljoniem EUR (2018: 648 miljoniem EUR).

Bankas likviditāte 2019. gada beigās sasniedza 84 % (2018: 101 %). Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla pietiekamība – 15,8 % (2018: 19,8 %), kapitāla atdeve (ROE) – 9,3 % (2018: 11,2 %) un aktīvu atdeve (ROA) – 1,2% (2018: 1,2 %).

2019.gadā banka turpināja attīstīt vienu no saviem prioritārajiem darbības virzieniem - Latvijas uzņēmumu apkalpošanu un kredītiestādi, par ko liecina BlueOrange Bank kredītiestādes pieaugums: kopējais kredītu portfelis gada beigās sastādīja 250 miljonus EUR, kas ir par 29 % vairāk nekā pērn. No tā – 2019. gadā jauno piešķirto kredītu apjoms sasniedza 113 miljonus EUR, kas ir nodrošinājis kredītiestādes ienākumu pieaugumu par 33% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. No pārskata periodā izsniegtajiem kredītiem 81% sastāda atbalsts Latvijas uzņēmumiem, tādējādi veicinot vietējo uzņēmumu, ražošanas, eksporta izaugsmi, jaunu darba vietu rašanos un sekmējot Latvijas ekonomikas kopējo izaugsmi.

Aizvadītajā periodā banka turpināja paplašināt Latvijas, Baltijas un Eiropas valstu klientu skaitu, kas gada beigās sastādīja 97 % no kopējā klientu īpatsvara. Īpaši strauji ir audzis korporatīvo klientu skaits, to vidū – Latvijas visdažādāko nozaru līderu uzņēmumi.

2019.gadā veiksmīgi attīstīta un paplašināta sadarbība ar vairākām Eiropas valstu fintech kompānijām, piesaistot noguldījumus no tādām valstīm kā Vācija, Austrija, Nīderlande, Spānija. Minētie noguldījumi ir būtiskas papildus investīcijas Latvijas valsts ekonomikā. Bankas piesaistītās investīcijas deva iespēju vietējo uzņēmumu kredītiestādei izmantot lētākus resursus, tādējādi Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem nodrošinot finansējumu uz iespējami izdevīgākiem noteikumiem, kas uzņēmumiem savukārt ļauj samazināt savus izdevumus un atbrīvo līdzekļus papildus attīstībai.

BlueOrange Bank ir viena no nedaudzajām bankām Baltijā, kas paralēli klasiskajai kredītiestādei aktīvi veicina korporatīvo klientu iesaisti alternatīvā finansējuma un kapitāla tirgus instrumentu izmantošanā, sekmējot jaunu vietējo uzņēmumu nokļūšanu Nasdaq Baltic biržā. Arī aizvadītajā

## AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

### Bankas Padomes un Valdes ziņojums

---

gadā banka turpināja nostiprināt savas pozīcijas alternatīvā finansējuma piesaistē korporatīvajiem klientiem, organizējot obligāciju emisijas kopsummā 8,8 miljonu eiro apmērā. Vienlaikus turpināta veiksmīga sadarbību ar starptautiskajiem partneriem, piedaloties eiroobligāciju emisiju organizēšanā Baltijas reģionā 65 miljonu EUR apmērā.

Aizvadītajā gadā banka aktīvi attīstīja investīciju pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem. Noslēgtie līgumi ar jauniem starptautiskajiem partneriem ir devuši iespēju paplašināt ieguldījumu produktu klāstu, piedāvājot arvien plašākas un izdevīgākas investīciju iespējas vairāk nekā 10 000 dažādos ieguldījumu fondos.

Pārskata periodā banka turpināja BlueOrange Open API attīstību atbilstoši PSD2 direktīvai. Tāpat nepārtraukti notiek bankas tehnoloģiskā attīstība, automatizējot arvien jaunus iekšējos biznesa procesus un paplašinot internetbankas funkcionalitāti ar mērķi klientiem attālinātā režīmā nodrošināt arvien ērtāku pieeju bankas produktiem un pakalpojumiem vienlaikus rūpējoties par augstāko drošību finanšu darījumiem interneta vidē.

Aizvadīto gadu var raksturot kā lielu izaicinājumu un pārbaudījumu gadu darbības atbilstības jomā visai finanšu nozarei, kā arī uzņēmējiem un sabiedrībai kopumā. Tāpēc arī 2019.gadā banka saglabāja augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem. Banka turpināja pilnveidot iekšējos procesus un informācijas sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā, vienlaikus uzlabojot klientu darījumu uzraudzības un izpētes procesus.

Banka par savu pienākumu uzskatīja aktīvi iesaistīties Finanšu nozares asociācijas aktivitātēs sadarbības veidošanai un dialogam ar dažādām valstiskām un nevalstiskām organizācijām, lai kopīgi strādātu pie Latvijai nozīmīgiem jautājumiem saistībā ar finanšu nozares regulējuma pilnveidošanu un nozares reputācijas atjaunošanu.

2020.gadā BlueOrange Bank kā vietējā kapitāla banka turpinās attīstīt programmu Latvijas mazo un vidējo uzņēmumu biznesa atbalstam, savukārt kā tehnoloģiska banka turpinās nodrošināt privātpersonām ērtu un drošu bankas pakalpojumu izmantošanu tiešsaistē.

Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 4 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

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

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs  
2020. gada 28. februārī



**Dmitrijs Latīševs**  
Valdes priekšsēdētājs



**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Bankas Padome un Valde**

---

**Padomes sastāvs 2019. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

**Valdes sastāvs 2019. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvārī
Igors Petrovs	Valdes loceklis	2018. gada 31. maijā
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	2019. gada 13. jūnijā
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augustā

2019. gada 22. janvārī Jānis Dubrovskis pārtrauca pildīt Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 28. februārī

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Paziņojums par vadības atbildību**

---

AS BlueOrange Bank (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie vērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 13. līdz 100. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2019. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, tās 2019. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā,



---

Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2020. gada 28. februārī

## Neatkarīga revidenta ziņojums

### AS BlueOrange Bank akcionāriem

#### Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

##### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS BlueOrange 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 28. februāra papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

##### Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati, kas iekļauj Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus (kopā saukti "finanšu pārskati"), ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- 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
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus.

##### Atzinuma pamatojums

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

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

##### Neatkarība

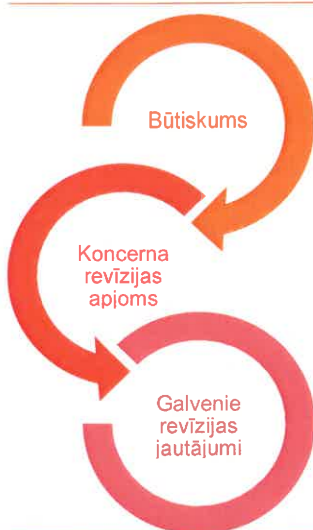
Mēs esam neatkarīgi no Bankas un no Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju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

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un Koncernam, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim Bankai un Koncernam sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

## Mūsu revīzijas pieeja

### Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijā ir 622 tūkstoši eiro.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra aptuveni 100% no Koncerna ieņēmumiem un 94% no Koncerna kopējiem aktīviem.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām atsevišķiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem piemētošos 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 atsevišķie un konsolidētie 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 atsevišķiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Bankas un Koncerna būtiskuma apmēru, kas piemērojams atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā.

<b>Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs</b>	Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts 622 tūkstošu eiro apmērā.
<b>Kā mēs to noteicām</b>	1% no Koncerna neto aktīviem 2019. gada 31. decembrī.
<b>Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai</b>	Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē darbības rezultātus. Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, izmantojot šo rādītāju.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 62.2 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 pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

### Galvenie revīzijas jautājumi

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

#### *Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)*

Skatīt finanšu pārskatu 20. pielikumu 55. – 62. lappusēs. Mēs vēršam 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 posmos, 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 faktoros, kas ietekmē katra aizņēmēja posmu, 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. posmā, kā arī nenozīmīgiem kredītiem 3. posmā sagaidāmos

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

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu izsniegšanu, informācijas ievadi sistēmā, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, savlaicīgu pārņemšanu uz kavēto kredītu kategoriju un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, posmu izvērtējumu. Tāpat mēs pārbaudījām izmantots datu avotus saistību neizpildes varbūtības aprēķinam.



kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt nosīmīgiem kredītiem 3. posmā tiek papildus piemērots eksperta kredītvērtējums, nosakot, vai modeļa aprēķinātajiem SKZ ir jāveic korekcijas.

2019. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 6 996 tūkstoši (skatīt 20. pielikumu).

Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārlicinātos par kredītportfeļa datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņemumu pamatotību attiecībā uz scenārijiem, kas pielietoti juridiskām personām izsniegtajiem kredītiem. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem scenārijiem, kā arī scenārijos iekļauto ķīlas vērtību pamatotību. Uz izlases pamata mēs pārbaudījām kolektīvi veikto vērtības samazinājuma aprēķinu izsniegtajiem kredītiem. Mēs analizējām Bankas piemēroto saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus. Mēs pārrēķinājām SKZ kolektīvi novērtētiem juridiskajām personām izsniegtajiem kredītiem un avansom.

#### **Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu**

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

Konsolidācijas mērķiem mēs veicām pilnu Bankas revīziju aptverot 100% no Koncerna ieņēmumiem un 97.6% no Koncerna kopējiem aktīviem. Papildus mēs pārbaudījām leguldījumus asociētajās sabiedrībās palielinot kopējo revidēto aktīvu kopsummu līdz 97.7%.

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

#### **Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Bankas padomes un Valdes ziņojumu**

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija, kuru mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, ietver:

- Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomi un Valdi, kas sniegta pievienotā gada pārskata 4. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, informāciju par Bankas Padomi un Valdi un Paziņojumu par 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu

pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā, informācijā par Bankas Padomi un Valdi un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Bankas Padomes un Valdes 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 Banku un Koncernu un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Bankas Padomes un Valdes ziņojumā vai citā informācijā, 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 pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo 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 finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

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

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

### Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem 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 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 Bankas vai Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatošību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Bankas vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai 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 pārvaldība, 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 pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatot uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai šajā pārskata periodā un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta 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 revidentiem ar 2018. gada 26. novembra 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



Ilandra Lejņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2020. gada 28. februārī

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

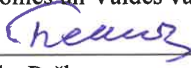
**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins**

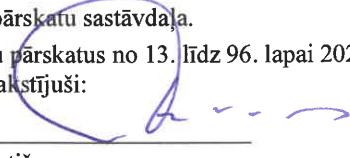
	Pielikums	2019		2018	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi		16 508	16 508	12 710	12 710
Procentu izdevumi		(7 329)	(7 706)	(6 146)	(6 146)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>9 179</b>	<b>8 802</b>	<b>6 564</b>	<b>6 564</b>
Komisijas naudas ienākumi		11 257	11 259	19 258	19 260
Komisijas naudas izdevumi		(2 271)	(2 271)	(4 225)	(4 225)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>8 986</b>	<b>8 988</b>	<b>15 033</b>	<b>15 035</b>
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	1 098	1 098	2 276	2 276
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	1 501	1 501	5 473	5 473
Neto peļņa no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārklasificēšanas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		397	397	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	878	751	1 703	1 561
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>22 039</b>	<b>21 537</b>	<b>31 049</b>	<b>30 909</b>
Administratīvie izdevumi	11	(14 141)	(13 258)	(19 663)	(18 568)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 754)	(1 798)	(3 051)	(3 021)
Kredītzaudējumu (palielinājums)/samazinājums	19,20,21	(465)	(465)	(1 750)	(1 749)
Vērtības (samazinājums)/palielinājums	13	32	32	(196)	(196)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(16 328)</b>	<b>(15 489)</b>	<b>(24 660)</b>	<b>(23 534)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>5 711</b>	<b>6 048</b>	<b>6 389</b>	<b>7 375</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(4)	(3)	(9)	(8)
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>		<b>5 707</b>	<b>6 045</b>	<b>6 380</b>	<b>7 367</b>

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī.

Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 28. februārī

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats**

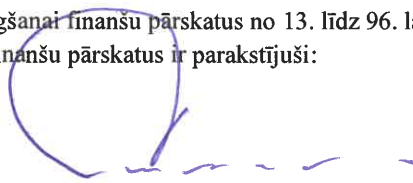
	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>	<b>5 707</b>	<b>6 045</b>	<b>6 380</b>	<b>7 367</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	19	-	(1)	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	57	57	(180)	(180)
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>76</b>	<b>57</b>	<b>(181)</b>	<b>(180)</b>
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (pašu kapitāla instrumenti)	-	-	239	239
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>239</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>5 783</b>	<b>6 102</b>	<b>6 438</b>	<b>7 426</b>

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova  
*Padomes priekšsēdētājs*



Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2020. gada 28. februārī

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli**

Aktīvi	Pielikums	2019		2018	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	90 703	90 703	78 815	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 870	24 835	45 324	45 292
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>24 870</i>	<i>24 835</i>	<i>42 335</i>	<i>42 303</i>
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		-	-	2 989	2 989
Tirdzniecības finanšu aktīvi		21 181	21 181	17 869	17 869
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	<i>14 910</i>	<i>14 910</i>	<i>13 419</i>	<i>13 419</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	<i>6 247</i>	<i>6 247</i>	<i>4 432</i>	<i>4 432</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	<i>24</i>	<i>24</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
Investīciju vērtspapīri	19,21	87 839	87 839	94 126	94 126
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>86 586</i>	<i>86 586</i>	<i>93 278</i>	<i>93 278</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>1 253</i>	<i>1 253</i>	<i>848</i>	<i>848</i>
Kredīti un debitoru parādi	20	249 781	249 753	193 686	193 686
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	22	-	31 101	-	31 630
Ieguldījumu īpašums	23	2 751	1 388	2 788	1 355
Pamatlīdzekļi	24	28 669	4 605	30 122	5 153
Tiesības lietot aktīvu	24	-	11 914	-	-
Nemateriālie aktīvi	25	860	860	1 189	1 189
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		571	571	296	296
Pārējie aktīvi	26	13 032	13 005	9 605	9 565
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		10	7	364	361
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>521 094</b>	<b>537 762</b>	<b>475 011</b>	<b>479 336</b>

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli**

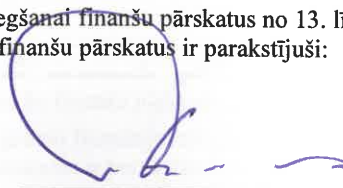
Saistības un kapitāls	Pielikums	2019		2018	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	3 099	3 099	1 716	1 716
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	160	160	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		453 332	454 547	407 492	408 769
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	28	187	187	-	-
<i>Noguldījumi</i>	29	429 331	430 546	382 339	383 616
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	2 836	2 836	3 986	3 986
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	20 978	20 978	21 167	21 167
Nomas saistības	24	-	12 074	-	-
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 332	1 332	1 920	1 920
Uzkrājumi		95	96	200	200
Pārējās saistības	31	825	775	815	754
<b>Kopā saistības</b>		<b>458 843</b>	<b>472 083</b>	<b>412 143</b>	<b>413 359</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve		52	52	202	202
Parējās rezerves	22, 33	(3 413)	(2 400)	(3 432)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		26 095	28 510	26 581	28 658
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>62 251</b>	<b>65 679</b>	<b>62 868</b>	<b>65 977</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>521 094</b>	<b>537 762</b>	<b>475 011</b>	<b>479 336</b>
Iespējamās saistības	35	53 272	53 278	73 366	73 372

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

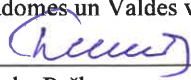
2020. gada 28. februārī

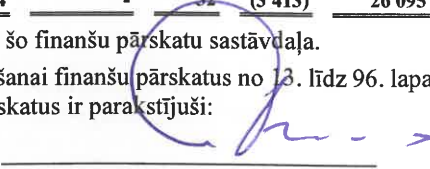
**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

Pielikums	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve- FVOCI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Kapitāls kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Atlikums 2017. gada 31. decembrī</b>	<u>39 493</u>	<u>24</u>	<u>143</u>	<u>-</u>	<u>(3 431)</u>	<u>21 676</u>	<u>57 905</u>	<u>57 905</u>
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(143)	143	-	(1 475)	(1 475)	(1 475)
<b>Atlikums 2018. gada 1. janvārī</b>	<u>39 493</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>143</u>	<u>(3 431)</u>	<u>20 201</u>	<u>56 430</u>	<u>56 430</u>
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	59	-	-	59	59
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	6 380	6 380	6 380
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59</u>	<u>(1)</u>	<u>6 380</u>	<u>6 438</u>	<u>6 438</u>
<b>Atlikums 2018. gada 31. decembrī</b>	<u>39 493</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>202</u>	<u>(3 432)</u>	<u>26 581</u>	<u>62 868</u>	<u>62 868</u>
Pārvērtēšanas rezerves pārlikšana no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu parāda instrumentu FVOCI pārklasificēšanas uz FVPL rezultātā	-	-	-	(207)	-	207	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(6 400)	(6 400)	(6 400)
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>								
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	57	-	-	57	57
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	19	-	19	19
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	5 707	5 707	5 707
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57</u>	<u>19</u>	<u>5 707</u>	<u>5 783</u>	<u>5 783</u>
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<u>39 493</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>52</u>	<u>(3 413)</u>	<u>26 095</u>	<u>62 251</u>	<u>62 251</u>

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
 Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 28. februārī

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

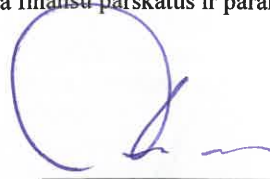
Pielikums	Pamat- kapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Parējās rezerves EUR'000	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- FVOCI EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Kapitāls un rezerves kopā EUR'000
<b>Atlikums 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>22 766</b>	<b>60 026</b>
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	(143)	143	(1 475)	(1 475)
<b>Atlikums uz 2018. gada 1. janvāri</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>21 291</b>	<b>58 551</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	59	-	59
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	7 367	7 367
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>7 367</b>	<b>7 426</b>
<b>Atlikums 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>28 658</b>	<b>65 977</b>
<b>Pārvērtēšanas rezerves pārlikšana no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu parāda instrumentu FVOCI pārklasificēšanas uz FVPL rezultātā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(207)</b>	<b>207</b>	<b>-</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(6 400)	(6 400)
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	57	-	57
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	6 045	6 045
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>6 045</b>	<b>6 102</b>
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>28 510</b>	<b>65 679</b>

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs


2020. gada 28. februārī

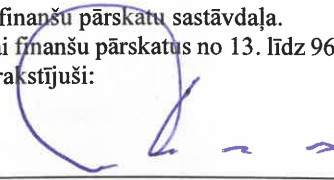
**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	5 711	6 048	6 389	7 375
Nemateriālo ieguldījumu nolietojums	397	397	376	375
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	1 489	1 192	1 763	506
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(397)	(397)	-	-
Aktīvu vērtības samazināšanās	433	433	1 945	1 945
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>7 633</b>	<b>7 673</b>	<b>10 473</b>	<b>10 201</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(56 379)	(56 351)	(35 393)	(35 393)
Termiņa prasību pret bankām (pieaugums)/samazinājums	-	-	5 405	5 405
Ieguldījumu vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	6 153	6 153	(8 648)	(8 648)
Tirdzniecības finanšu aktīvu (pieaugums)	(3 312)	(3 312)	(9 497)	(9 497)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	-	-	397	397
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	(275)	(275)	(9)	(9)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(2 682)	(3 101)	3 974	3 987
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	46 029	45 967	(182 838)	(183 796)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	160	160	(232)	(232)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	(99)	370	(1 244)	(838)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	(588)	(588)	795	794
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības, pirms nodokļu un procentu samaksas</b>	<b>(3 360)</b>	<b>(3 304)</b>	<b>(216 817)</b>	<b>(217 629)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4)	(3)	(9)	(8)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības</b>	<b>(3 364)</b>	<b>(3 307)</b>	<b>(216 826)</b>	<b>(217 637)</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(130)	(76)	(1 922)	(624)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	25	25	-	-
Ieguldījuma īpašuma iegāde	(33)	(33)	-	-
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	140	-	-	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	22	(271)	-	(492)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	22	800	-	-
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>	<b>2</b>	<b>445</b>	<b>(1 922)</b>	<b>(1 116)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(502)	-	-
(Dzēstās) obligācijas	(187)	(187)	(3 829)	(3 829)
Izmaksātās dividendes	33	(6 400)	-	-
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(6 587)</b>	<b>(7 089)</b>	<b>(3 829)</b>	<b>(3 829)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>(9 949)</b>	<b>(9 951)</b>	<b>(222 577)</b>	<b>(222 582)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>122 423</b>	<b>122 390</b>	<b>345 000</b>	<b>344 972</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>34</b>	<b>112 474</b>	<b>122 423</b>	<b>122 390</b>
Saņemtie procenti	16 612	16 612	12 746	12 746
Samaksātie procenti	(6 744)	(7 121)	(4 685)	(4 685)

Pielikums no 20. līdz 96. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 96. lapai 2020. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

  
Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2020. gada 28. februārī



**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU**

AS BlueOrange Bank (iepriekšējais nosaukums Baltikums Bank; turpmāk tekstā — Banka) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 22. jūnijā. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai, un tā darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana, kā arī investīciju un finanšu pārvaldība.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2019. gada 31. decembrī nevienam no patiesajiem labuma guvējiem nav kontroles pār Koncernu. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības un ārvalstīs reģistrētas sabiedrības, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2019 %	31.12.2018 %
SIA BlueOrange International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	61
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Enarlia International Inc	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	-	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
BlueOrange- UK Limited	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Lielbritānija	Konsultatīvie pakalpojumi	-	100
Mateli Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darziems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

## AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

AS BlueOrange Bank kā mātes uzņēmums ir atbildīgs par koncerna struktūras un korporatīvās pārvaldības sistēmas izveidi ar skaidri noteiktiem pienākumiem un atbildību un atbilstīgu meitas uzņēmumu uzraudzību. AS Pils Pakalpojumi ir izveidota padome (sastāv no diviem padomes locekļiem) un valde (sastāv no viena valdes locekļa). Bankas pārējo meitas sabiedrību valdes sastāv no viena valdes locekļa, vai ir ievēlēts viens direktors. Koncernā un tā sabiedrībās nav notikušas būtiskas izmaiņas korporatīvajā pārvaldības un darbības organizatoriskajā struktūrā salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu.

#### Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%)	daļa (%)
			31.12.2019	31.12.2018
AS Termo biznesa Centrs	Kr..Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

## 2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

### (1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko Grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izstrādātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā 2019. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2020. gada 28. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

### (2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro un Bulgārijas leva.

### (3) Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējo izmaksu principu, izņemot šādus posteņus:

- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI), ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārņemtās ķīlas tiek uzskaitītas pēc zemākās no divām vērtībām — uzskaites vērtība vai patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas tālāk norādītās nozīmīgās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības uzskaites principi ir pielietoti konsekventi, izņemot attiecībā uz grāmatvedības politiku izmaiņām.

**(1) Konsolidācijas pamats**

**(i) Meitas sabiedrības**

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns 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 no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda izmaksu vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

**(ii) Kontroles zaudēšana**

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus. Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja Koncerns saglabā līdzdalību bijušajā meitas sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek novērtēta patiesajā vērtībā kontroles zaudēšanas brīdī.

**(iii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi**

Koncerna ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitīti saskaņā ar pašu kapitāla metodi, ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Banka nodrošina, lai asociētā uzņēmuma finanšu informācijā tiktu veiktas atbilstošas korekcijas un grāmatvedības politikas atbilstu grāmatvedības politikām, ko izmanto Koncerns, pirms pašu kapitāla uzskaites metodes piemērošanas. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumus asociētajos uzņēmumos Koncerna individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

**(iv) Konsolidācijā izslēgtie darījumi**

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, tika izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā. Nerealizētā peļņa no darījumiem ar ieguldījumu saņēmējiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna līdzdalībai ieguldījumu saņēmējā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu vērtības samazinājumam.

**(v) Koncerna vienotā grāmatvedības politika**

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to Koncerna sabiedrību, kuras pielieto no Koncerna atšķirīgas grāmatvedības politikas, finanšu pārskati tiek koriģēti, lai panāktu atbilstību Koncerna grāmatvedības politikai.

**(2) Ārvalstu valūta**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā saskaņā ar valūtas kursu darījuma datumā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Ārvalstu valūtā uzrādītie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā saskaņā ar pārskata perioda beigu valūtas kursu. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto iegādes vērtību perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto iegādes vērtību, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas to patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar tā datuma ārvalstu valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

**2019. gada 31. decembris      2018. gada 31. decembris**

USD	1,1234	1,145
-----	--------	-------

*Ārvalstu meitas sabiedrības*

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

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

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

**(3) Finanšu instrumenti****a) Klasifikācija**

**Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās (no 2018. gada 1. janvāra):**

**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti FVTPL:**

- tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

**Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI), ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti kā FVTPL:**

- tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi finanšu aktīvi, kas nav klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai kā FVOCI, kā aprakstīts iepriekš, tiek novērtēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL). Saskaņā ar 9. SFPS uzņēmumi drīkst FVTPL kategorijā neatgriezeniski klasificēt finanšu aktīvus, kas citādi atbilst nosacījumiem, kuri ļauj tos novērtēt pēc amortizētajām iegādes izmaksām vai kā FVOCI, ja šādi iespējams izvairīties vai ievērojami mazināt grāmatvedības uzskaites neatbilstības.

Kapitāla instrumentu, kas netiek turēts tirdzniecības nolūkā, tā sākotnējās atzīšanas brīdī var neatgriezeniski klasificēt FVOCI kategorijā bez turpmākas iespējas peļņu vai zaudējumus pārceļt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

### **Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

*Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības* ir Koncerna un Bankas finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļautas termiņsaistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumi, emitētie parāda vērtspapīri un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiešās darījuma izmaksas, un pēc tām tiek atkārtoti novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

#### *Prasības pret citām kredītiestādēm*

Pieprasījuma noguldījumus centrālajās bankās un prasības pret citām kredītiestādēm klasificē kā finanšu aktīvus, kas novērtēti pēc amortizētās iegādes vērtības, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir iekasēt līgumos paredzētās naudas plūsmas;
- to līgumos paredzētās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par nesamaksāto pamatsummu;
- sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns tos nenovērtē patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

#### **Komerccarbības modeļa novērtējums**

Banka un Koncerns izvērtē komerccarbības modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķi portfeļa līmenī, jo tas visprecīzāk atspoguļo to, kā tiek pārvaldīta uzņēmuma darbība un kā tiek sniegta informācija vadībai. Novērtējumā tiek ņemta vērā šāda informācija:

- uz portfeli attiecināmās politikas un portfeļa mērķi un šo politiku īstenošana praksē, tostarp tas, vai vadības stratēģijā kā galvenais mērķis ir noteikta līgumā paredzēto procentu ieņēmumu gūšana, konkrēta procentu likmes profila uzturēšana, finanšu aktīvu dzēšanas termiņa saskaņošana ar to saistību dzēšanas termiņu, kuras finansē attiecīgos aktīvus, vai naudas plūsmu realizēšana, pārdodot aktīvus;

- kā tiek novērtēts portfeļa ienesīgums un kā par to tiek ziņots Bankas un Koncerna vadībai;

- riski, kas ietekmē komerccarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu, un kā šie riski tiek pārvaldīti;

- iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas darījumu apjoms. Informācija par aktīvu pārdošana darījumiem netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek īstenots Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un finanšu aktīvi, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek novērtēti patiesajā vērtībā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā FVTPL, ja tie netiek turēti, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas vai gan iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdotu finanšu aktīvus.

#### **Pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) novērtējums**

Parāda instrumentu klasifikāciju nosaka Koncerna finanšu aktīvu pārvaldības uzņēmējdarbības modelis un tas, vai līgumos paredzētās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI). Ja parāda instruments tiek turēts maksājumu iekasēšanai, to var uzskaitīt pēc amortizētās iegādes vērtības, ja tas atbilst arī SPPI prasībai. Parāda instrumentus, kas atbilst SPPI prasībai un tiek turēti uzņēmuma portfeli gan naudas plūsmu iekasēšanai, gan aktīvu pārdošanai, var klasificēt kā FVOCI.

Veicot SPPI novērtējumu, Koncerns un Banka izvērtē, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, t. i., procentu maksājumi ietver tikai atlīdzību par naudas laika

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

vērtību, kredītrisku, citiem kredītēšanas pamatriskiem un peļņas normu, kas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem. Gadījumos, kad līguma nosacījumi paredz riska darījumus vai svārstīgumu, kas neatbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, saistīto finanšu aktīvu klasificē un novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

**b) Atzīšana**

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un subordinētās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kurā tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā, t. i., datumā, kurā Koncerns un Banka nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Visi pārējie finanšu aktīvi un saistības (tostarp aktīvi un saistības, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas tirdzniecības datumā, kurā attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

**c) Novērtēšana**

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi saistītās darījuma izmaksas, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas, visi finanšu aktīvi un saistības, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvi, kas novērtēti kā FVOCI, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvi, izņemot tos, kas ir novērtēti kā FVTPL vai FVOCI, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām to finanšu instrumentu vērtībā, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

**d) Amortizētās iegādes vērtības noteikšana**

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā ir novērtēts finanšu aktīvs vai saistības to sākotnējās atzīšanas gaitā, atskaitot pamatsummas atmaksu, pieskaitot vai atskaitot kumulatīvo amortizāciju saskaņā ar efektīvo procentu likmi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētās iegādes vērtības aprēķināšanas metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu konkrētā periodā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē nākotnē paredzētos skaidras naudas maksājumus vai saņemamos naudu finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, attiecīgos gadījumos, īsākā laika periodā, līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līguma nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzējām pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma izmaksas un visas pārējās prēmijas vai diskontus.

**e) Atzīšanas pārtraukšana**

**Finanšu aktīva** (vai attiecīgā gadījumā finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) **atzīšana tiek pārtraukta**, ja:

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai

- Koncerns un Banka ir nodevuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmušies pienākumu bez būtiskas kavēšanās pilnībā izmaksāt tās trešajai personai saskaņā ar „starpniecības” vienošanos; un

### **Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

- Koncerns un Banka ir vai nu: a) nodevuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību; vai b) nav nodevuši vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, bet ir nodevuši aktīva kontroles tiesības.

Gadījumos, kad Koncerns un Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai ir noslēgusi starpniecības vienošanos un nav nodevusi vai paturējusi būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, ne arī nodevusi aktīvas kontroles tiesības, aktīvu atzīst tādā mērā, kādā Koncernam un Bankai saglabājas nepārtraukta līdzdalība aktīvā. Nepārtrauktā līdzdalība, kas tiek īstenota kā garantija attiecībā uz nodoto aktīvu, tiek novērtēta kā zemākā no divām vērtībām — aktīva sākotnējā uzskaites vērtība vai maksimālā atlīdzības summa, ko Koncernam un Bankai varētu prasīt atmaksāt.

Gadījumos, kad nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu tiek īstenota rakstiska un/vai pirkuma iespēju līguma veidā (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi), Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība tiek novērtēta kā pārskaitītā aktīva summa, kuru Koncerns un Banka var atpirkt, izņemot gadījumus, kad tiek izmantots rakstisks pārdošanas iespējas līgums (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi) attiecībā uz aktīvu, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, un šādos gadījumos Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu ir ierobežota līdz zemākajai no divām vērtībām — nodotā aktīva patiesā vērtība vai iespējas līguma izmantošanas cena.

**Finanšu aktīvu norakstīšana.** Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, ja Koncernam un Bankai ir bijušas visas praktiskās aktīva atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav nekādu pamatotu cerību uz aktīva atgūšanu. Norakstīšana apzīmē atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka var norakstīt finanšu aktīvus, uz kuriem joprojām attiecas izpildes pasākumi, ja Koncerns un Banka cenšas atgūt līgumos noteiktās summas, tomēr nav pamatotu cerību uz līdzekļu atgūšanu.

**Finanšu aktīvi — izmaiņas līgumu nosacījumos.** Dažos gadījumos Koncerns un Banka pārslēdz vai citādi maina finanšu aktīvu līgumu noteikumus. Koncerns un Banka novērtē, vai līgumos paredzēto naudas plūsmu izmaiņas ir būtiskas, cita starpā ņemot vērā šādus faktorus: jauni līguma nosacījumi, kas būtiski ietekmē aktīva riska profilu (piemēram, peļņas daļa vai uz pašu kapitālu balstīta peļņa), būtiskas izmaiņas procentu likmē, izmaiņas valūtas nominālā, jauns nodrošinājums vai kredīta uzlabojums, kas būtiski ietekmē ar aktīvu saistīto kredītrisku, vai nozīmīga aizdevuma pagarināšana, ja aizņēmējs nav nonācis finansiālās grūtībās.

Ja grozītie noteikumi būtiski atšķiras, tiesības uz naudas plūsmām no sākotnējā aktīva zaudē spēku un Koncerns un Banka pārtrauc sākotnējās finanšu aktīva atzīšanu un atzīst jaunu aktīvu tā patiesajā vērtībā. Atkārtotas vienošanās datums ir datums, kurā sākotnēji veikta atzīšana turpmāko vērtības samazinājuma aprēķinu vajadzībām, tostarp nosakot, vai ir notikusi nozīmīga kredītriska paaugstināšanās. Koncerns un Banka arī izvērtē, vai jaunais kredīta vai parāda instruments atbilst SPPI kritērijam. Starpības starp tāda sākotnējā aktīva uzskaites vērtību, kura atzīšana ir pārtraukta, un būtiski pārveidotā aktīva patieso vērtību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāda starpība pēc būtības ir attiecināma uz kapitāla darījumu ar īpašniekiem.

Ja vienošanās tiek pārslēgta, jo darījumu partnerim rodas finansiālas grūtības un nespēja veikt sākotnēji saskaņotos maksājumus, Koncerns un Banka salīdzina sākotnējās un pārskatītās paredzamās naudas plūsmas ar aktīviem, lai noteiktu, vai riski un aktīvu sniegtie labumi līguma grozījumu rezultātā būtiski atšķiras. Ja riski un atlīdzība nemainās, tas nozīmē, ka modificētais aktīvs būtiski neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņas līgumu nosacījumos neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka pārreķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot modificētās līgumos paredzētās naudas plūsmas saskaņā ar sākotnējo faktisko procentu likmi (vai kredīta koriģētās faktiskās procentu likmes POCI finanšu aktīviem), un atzīst modificēšanas ietekmē gūto peļņu vai zaudējumus, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

**Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta,** kad saistības ir izpildītas vai atceltas vai ir beidzies to termiņš.

Ja finanšu aktīvu līgumā paredzētās naudas plūsmas ir būtiski mainījušās, šādu izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējā aktīva atzīšana un tiek atzīts jauns finanšu aktīvs, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja notikušas finanšu aktīvu izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

aktīva atzīšana, Koncerns un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst peļņu vai zaudējumus no izmaiņām.

Ja esošas finansiālās saistības aizstāj ar citām tā paša aizdevēja finansiālajām saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi ir būtiski mainīti, šādas aizstāšanas vai izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### f) *Ieskaitīšana*

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

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas saistīti ar līdzīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

#### (4) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

##### Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana :

Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā FVPL, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem ir jāatzīst summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu SKZ, vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem, kas notiek visā finanšu instrumenta paredzamajā dzīvescīklā, savukārt 12 mēnešu SKZ ir tā daļa no SKZ, kas rodas no saistību neizpildes notikumiem, kas ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem summā, kas vienāda ar dzīvescikla SKZ (2. grupas un 3. grupas instrumentiem), izņemot par finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un tiem tiek atzīta summa 12 mēnešu SKZ apjomā (1. grupas instrumenti).

Banka un Koncerns ir ieviesuši politiku, kas paredz, ka katrā pārskata perioda beigu datumā ir jāizvērtē, vai konkrētā aktīva kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Nosakot, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis finanšu instrumenta kredītrisks, Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kuras pamatā ir Bankas un Koncerna vēsturiskā pieredze un perspektīva informācija. To, vai riska darījuma kredītrisks ir būtiski pieaudzis, Banka un Koncerns galvenokārt identificē, salīdzinot atlikušo dzīvescikla saistību neizpildes varbūtību (PD) pārskata perioda beigu datumā ar atlikušo dzīvescikla PD konkrētajam brīdī, kas tika aplēsta sākotnējās riska darījuma atzīšanas brīdī.

Nozīmīgiem aktīviem vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta individuāli, savukārt nenozīmīgiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu. Kolektīvais novērtējums pamatojas uz saistību neizpildes varbūtību (PD), kas iegūta no statistikas datiem par dažāda veida kredītiem un kredītņēmējiem, koriģējot tos saskaņā ar vairākiem makrofaktoriem, lai iekļautu nākotnes informāciju. Individuālai vērtēšanai Bankas un Koncerna SKZ aplēšu pamatā ir varbūtības svērtā aplēse par visu naudas iztrūkumu pašreizējo vērtību finanšu aktīva atlikušajā paredzamajā darbības laikā, t. i., starpību starp: līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas pienākas Bankai un Koncernam saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns plāno saņemt, kas diskontētas saskaņā ar aizdevuma faktisko procentu likmi.

Banka un Koncerns sagrupē kredītus 1. grupas, 2. grupas un 3. grupas kredītos, 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.



### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

— 2. grupa: kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā.

Par būtisku kredītriska pieaugumu tiek uzskatīta situācija, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, tiek dots trauksmes signāls par attiecīgo kredītu, kas norāda uz būtisku kredītriska pieaugumu, Banka un Koncerns plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā.

— 3. grupa: Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst kā 3. grupas aktīvus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šajā kategorijā ietilpst ieņēmumus nenesošie kredīti (arī nenomaksātie) un kredīti atgūšanas procesā. Kredīts tiek uzskatīts par nenomaksātu, ja ir skaidrs, ka aizņēmējs nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma pārdošanas, vai ja aizņēmējs kavē līgumā paredzētos maksājumus par vairāk nekā 90 dienām. Šiem kredītiem atzīst dzīvescikla SKZ un papildus tam Bankas un Koncerns uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atņemot uzkrājumus.

Vērtības samazinājumu FVOCI parāda vērtspapīriem, Banka un Koncerns atzīst, ņemot vērā augstāk minēto 1., 2. un 3. grupas dalījumu. Sagaidāmie kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā summa, vienāda ar uzkrājumiem, kādi veidotos, ja aktīvi būtu novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos kā uzkrātā vērtības samazinājuma summa, ar atbilstošu atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz finanšu garantijas līgumiem Banka un Koncerns aplēš savu dzīvescikla SKZ, pamatojoties uz paredzamo maksājumu pašreizējo vērtību, lai atlīdzinātu turētājam par kredītzaudējumiem, atskaitot summas, ko galvotājs cer atgūt no turētāja, parādnieka vai jebkuras citas puses. Citām ārpusbilances kredītsaistībām (kredītlīnijas, pārtēriņi) SKZ aprēķina līdzīgi bilancē iekļautajiem instrumentiem, piemērojot noteiktu konversijas koeficientu, ko aprēķina, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par šādu instrumentu izmantošanu.

#### *Aplēšu metožu ierobežojumi*

Bankas un Koncerna piemērotie modeļi ne vienmēr aptver visus apstākļus noteiktā laikā, jo tos nevar pielāgot tādā pašā tempā, kādā mainās tirgus apstākļi. Ir paredzams, ka līdz bāzes modeļu atjaunināšanai būs nepieciešamas starpposma korekcijas. Lai gan Banka un Koncerns pēc iespējas izmanto aktuālus datus, modeļi, ko izmanto SKZ aprēķinam, ir balstīti uz datiem ar viena mēneša aizkavi; tiks veiktas korekcijas attiecībā uz nozīmīgiem notikumiem pirms pārskata datuma.

#### **(5) Patiesās vērtības noteikšana**

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, kam Koncernam un Bankai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu 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.

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām un ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

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 Koncerns un Banka 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 izpratni par to, kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kam 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. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāka patiesās vērtības pamatojuma analīze iekļauta 45. pielikumā.

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

#### *Kredīti*

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

#### *Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu*

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nekotētu akciju skaitu, kuru

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

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

*Atvasinātie finanšu instrumenti*

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, kas tiks saņemtas un samaksātas atbilstošā ārvalstu valūtā ar atlikušo dzēšanas termiņu, un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību eiro, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR un LIBOR procentu likmes.

*Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem*

Beztermiņa noguldījumu, kas ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir uz pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kas nav kotēti aktīvajā tirgū aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jaunajiem noguldījumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

**(6) Atvasinātie finanšu instrumenti**

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

**(7) Atpirkšanas darījumi**

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos repo darījumos un buy/sellback darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (buy/sellback) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi saskaņā ar uzkrāšanas principu.

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

**(8) Ieguldījumu īpašums**

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, ko tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai, preču ražošanai vai piegādei vai pakalpojumu sniegšanai, vai administratīvajiem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros.

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, ieguldījumu īpašums tiek pārklasificēts par pamatlīdzekli.

Ieguldījuma īpašumu sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ieguldījumu īpašuma lietderīgās lietošanas laiks ir 20 gadi un gada nolietojuma likme ir 5%.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**(9) Aktīvu pārņemšana**

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums.

**(10) Pamatlīdzekļi**

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

Ar esošajiem remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatos tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālremontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš. Iekļaujot pamatlīdzekļu uzskaites vērtībā izdevumus atsevišķu būtisku komponentu aizvietošanai, aizvietojamu daļu atzīšana tiek pārtraukta saskaņā ar pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas uzskaites prasībām.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina vai kad no objekta izmantošanas vai izslēgšanas nākotnē vairs nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem — sākot no brīža, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi objekti.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

*Zeme un ēkas*

Finanšu pārskatos atspoguļotās zemes un ēku iegādes izmaksas ir to pieņemtā patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā. Turpmākie mērījumi tiek veikti pēc izmaksu principa, kas līdzīgs citiem īpašuma un aprīkojuma posteņiem. Zemei nav aprēķināts nolietojums.

Nepabeigtā celtniecība un nekustamā īpašuma kapitālais remonts ietver izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz nepabeigto celtniecību, iekļaujot atbilstošu daļu tieši pieskaitāmo izmaksu, kuras radās pamatlīdzekļa izveidošanas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu šādiem pamatlīdzekļiem uzsāk ar datumu, kad tie tiek nodoti ekspluatācijā.

Nekustamā īpašuma nolietojums tiek aprēķināts lietderīgās lietošanas laikā, kas ir 20 gadi.

*Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos*

Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai.

*Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks*

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Mobilie tālruni	50%
Citi	20%
Transportlīdzekļi (jahta)	10%

## **Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

### **(11) Nemateriālie aktīvi**

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

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada amortizācijas likme ir 20%.

### **(12) Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar aktīva/saistību faktisko procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja nepieciešams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Maksas un komisijas naudas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu. No klientiem saņemtās komisijas naudas tiek ieskaitīta ienākumos darījumu veikšanas dienā. Aizdevuma izsniegšanas maksa kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzīta atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizēta procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Maksas un komisijas naudas ienākumi laika gaitā tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi, jo pakalpojumi tiek sniegti, klientam vienlaikus saņemot un izmantojot ieguvumus, ko sniedz Koncerna un Bankas darbības rezultāti. Šādi ienākumi ietver maksas par aizdevumu, nomu vai citu kredīta kvalitātes uzlabošanas līgumu administrēšanu.

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

### **(13) Ārpusbilances posteņi**

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas. Šādu finanšu instrumentus uzskaita bilancē to izveides brīdī vai saistīto maksājumu rašanās vai saņemšanas brīdī.

Koncerns un Banka sākotnēji novērtē finanšu garantijas to patiesajā vērtībā, ko parasti nosaka pēc saņemtās maksājuma summas. Šī maksājuma summa pēc tam tiek amortizēta saskaņā ar lineāro metodi garantijas perioda laikā. Katrā bilances datumā garantijas tiek novērtētas saskaņā ar augstāko no šīm vērtībām: (i) sākotnēji atzītās summa neamortizētais atlikums; un (ii) paredzami kredītzaudējumi.

Akreditīvi ir Bankas un Koncerna rakstiskas saistības klienta vārdā, kas pilnvaro trešās personas izstādīt prasības Bankai un Koncernam līdz noteiktai summai saskaņā ar konkrētiem līguma noteikumiem un nosacījumiem.

### **(14) Nodokļi**

#### **Izmaiņas uzņēmumu ienākuma nodokļa tiesiskajā regulējumā kopš 2018. gada 1. janvāra**

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

pārniegumu, 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. Šis princips tika piemērots Koncerna un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī.

**(15) Nauda un tās ekvivalenti**

Naudas un tās ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

**(16) 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 (ROU) un nomas saistības.

*Koncerns un Banka kā nomnieks*

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu (ROU) 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. Nomā saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros. Nomā 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. ROU aktīvus 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 ROU aktīvu nolietojums. Nomā 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 2018. gada 1. janvāra:

*Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieks)*

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā saskaņā ar lineāro metodi.

*Operatīvā noma (Koncerns kā iznomātājs)*

Operatīvā noma ir noma, kas nav finanšu noma. Aktīvi, kas iznomāti saskaņā ar operatīvās nomas nosacījumiem, tiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**(17) Uzkrājumi**

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli gadījumos, kad Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, ticams, ka būs vajadzīga saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

**(18) Īstermiņa labumi darbiniekiem**

Darbinieku īstermiņa pabalstus, tostarp 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 visā nodarbinātības periodā saskaņā ar vietējām normatīvajām prasībām, un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensionētiem darbiniekiem.

**(19) Kredīti un aizdevumi klientiem**

Kredītus un aizdevumus klientiem atzīst, kad Koncerns aizdod naudas līdzekļus klientiem. Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns klientiem izsniegtos kredītus un aizdevumus klasificē kādā no šādām mērījumu kategorijām: (i) AC: kredīti, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un šīs naudas plūsmas ir SPPI un kredīti, kas nav brīvprātīgi norādīti kā FVTPL; un (ii) FVTPL: kredīti, kas neatbilst SPPI testam vai citiem AC vai FVOCI kritērijiem, tiek novērtēti kā FVTPL.

**(20) Aktīvi pārvaldīšanā**

Klientu aktīvi, ko Koncerns un Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem. Koncerns un Banka neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

**(21) Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumi kapitāla vērtspapīros**

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

**Ieguldījumi parāda vērtspapīros.** Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns un Banka klasificē ieguldījumus parāda vērtspapīros, kā AC, FVOCI vai FVTPL. Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā AC, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai, kur attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai un nav brīvprātīgi norādītas kā FVTPL, lai būtiski samazinātu grāmatvedības neatbilstības.

Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā FVOCI, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, kura attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai un nav brīvprātīgi norādītas kā FVTPL. Procentu ienākumus no šiem aktīviem aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, un atzīst peļņu vai zaudējumus. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, atzīst gada peļņā vai zaudējumos. Visas pārējās uzskaites vērtības izmaiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja parāda vērtspapīru atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pārējos apvienotajos ienākumos (OCI), no OCI kategorijas pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek uzskaitīti kā FVTPL, ja tie neatbilst AC vai FVOCI kritērijiem. Koncerns un Banka var arī neatsaucami norādīt ieguldījumus parāda vērtspapīros kā FVTPL to sākotnējās atzīšanas brīdī, ja, piemērojot šo opciju, būtiski tiek mazinātas grāmatvedības neatbilstības starp finanšu aktīviem un saistībām, kas tiek atzītas vai novērtētas saskaņā ar citu grāmatvedības principu.

**Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros.** Finanšu aktīvus, kas no emitenta skatpunkta atbilst pašu kapitāla definīcijai, t. i., instrumenti, kas neparedz līgumisku pienākumu izmaksāt naudu un apliecina atlikušo emitenta līdzdalību neto aktīvos, Koncerns uzskaita kā ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumi kapitāla

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

vērtspapīros tiek novērtēti kā FVTPL, izņemot gadījumus, kad Koncerns sākotnējās atzīšanas brīdī izvēlas neatsaucami uzskaitīt kapitāla ieguldījumus kā FVOCI. Saskaņā ar Koncerna politiku kapitāla ieguldījumi tiek uzskaitīti kā FVOCI, ja šie ieguldījumi tiek turēti stratēģiskos nolūkos, kas nav tikai ieguldījumu ienākumi. Ja izmanto FVOCI vērtēšanas metodi, patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas kā OCI un pēc tam netiek pārnestas uz peļņu vai zaudējumiem, tostarp atsavināšanas brīdī. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un to apvērse, ja tāda rodas, nevērtē atsevišķi no citām izmaiņām patiesajā vērtībā. Dividendes joprojām tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, ja ir noteiktas Koncerna tiesības saņemt maksājumus, izņemot gadījumus, kad dividendes ataino ieguldījumu atgūšanu, nevis ienākumus no ieguldījumiem.

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 "Ilgtermiņa 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. RISKU PĀRVALDĪŠANA**

Koncerns un Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, ko apstiprina Padome un kas, ņemot vērā Koncerna un Bankas darbības apjomus, sarežģītību un specifiku, nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu ar darbību saistītos riskus, kas varētu radīt zaudējumus;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikāciju un pārvaldību, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanas kārtību riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;
- 5) pasākumus regulārai kapitāla pietiekamības novērtēšanai un Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai pietiekama kapitāla uzturēšanai;
- 6) risku pārvaldīšanas procesu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas stratēģija un politikas apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnībā, vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus.

Risku pārvaldības normatīvajos dokumentos noteikto risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldības komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldības sistēmas kontroli un risku uzraudzību nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldību ikdienas darbībā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldības struktūrvienības. Risku pārvaldības kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Risku pārvaldība tiek īstenota gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

### (1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks, ja Koncerna vai Bankas darījuma partneris vai parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu un Banku atbilstoši līguma nosacījumiem.

Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto Kredītriska pārvaldīšanas politiku. Šajā politikā ir noteikti pamatprincipi kredītriska pārvaldībai, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldība ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja vai Valde, balstoties uz iepriekš minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Koncernam un Bankai savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar Bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t. sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, kā arī ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks tiek ierobežots Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Investīciju komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri un emitentu.

Koncerns un Banka pārvalda būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu, klientu grupu un veidu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru daļījumā. Kredītriska analīze ir iekļauta 43. pielikumā.

### Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

Svarīgs aspekts kredītriska pārvaldībā ir uzkrājumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Novērtēšanas rezultātā visi aktīvi tiek sadalīti posmos (*stages*), atbilstoši kredītriska līmenim un šī līmeņa izmaiņām. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) apmēru parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, akreditīviem un finansējumam pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju (*recovery rate*) statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka  $PD = 0,005\%$ . Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 30% instrumentiem ar viszemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajam reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem.

SKZ aprēķina metode kredītportfelim balstās gan uz kolektīvu, gan individuālu novērtējumu. Individuāla SKZ novērtējuma kritēriji ir šādi:

- nenomaksātā aizdevuma summa vai konkrētai klientu grupai piešķirto aizdevumu kopsumma pārsniedz 3 milj. EUR;
- nenomaksātā aizdevuma summa vai konkrētai klientu grupai piešķirto aizdevumu kopsumma pārsniedz 0,5 milj. EUR un ir piešķirts iekšējais kredītreitings „Vājš”/„Grūti novērtēt” vai aplēstā potenciālo zaudējumu summa pārsniedz 40%.

Visi pārējie aizdevumi tiek vērtēti kolektīvi. Šādā gadījumā SKZ aprēķini ir balstīti uz dažādiem PD scenārijiem, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. Scenāriju pamatā ir Latvijas banku sektora ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) statistika, ko FKTK publicē reizi ceturksnī. Pamatojoties uz šiem statistikas datiem, ir PD scenāriji šādām klientu grupām un aizdevumu veidiem:

- korporatīvie aizdevumi rezidentiem;
- aizdevumi nerezidentiem;
- privātpersonas-rezidenti: hipotēkas, karšu kredīti, patēriņa kredīti un citi aizdevumi.

1. posmā esošiem (*Stage 1*) aizdevumiem PD scenārijus koriģē, pielietojot šādus makroekonomiskos faktorus:

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

- korporatīvajiem aizdevumiem un aizdevumiem nerezidentiem piemēro gada izmaiņas reālajā IKP pieaugumā vai samazinājumā;
- privātpersonu aizdevumiem piemēro gada izmaiņas darbaspēka izmaksās.

Aprēķinot aizdevuma visa dzīves laika SKZ (*lifetime ECL*) 2. posmā (*Stage 2*) esošiem aizdevumiem, lai ņemtu vērā ekonomikas cikliskumu, tiek pielietots 5 gadu maksimālais attiecīgās kredītu grupas NPL īpatsvars kopējos kredītu grupas kredītos, kas ietver krīzes perioda ietekmi. Tas ļauj iegūt uz nākotni vērsto (*forward looking*) kredīta PD, ņemot vērā makro faktoru kopumu, kas ir raksturīgs krīzes periodam, kas var būt aktuāls kredīta dzīves laikā. Rezultātā PD svārstās no 1,1% līdz 13,9% (1. posma aizdevumiem) un no 5,97% līdz 26,4% (2. posma aizdevumiem). Aprakstītie PD scenāriji tiek atjaunoti reizi gadā, izmantojot pēdējo pieejamo FKTK statistiku par banku sektora darbību un Centrālās statistikas pārvaldes datu bāzi.

Trešajā posmā (*stage 3*) esošiem kredītiem visām kredītu grupām kā PD scenārijs konservatīvi tiek pieņemts – PD vienāds ar 100%.

Zaudējumu apmērs pie saistību neizpildes (*loss given default – LGD*) tiek aprēķināts, kā kredīta bruto bilances apjoma un ārpusbilances atlikuma paredzamā izmantotā apjoma kopsumma mīnus nodrošinājuma uzskaites vērtība. Ārpusbilances atlikuma paredzamo izmantoto apjomu aprēķina, reizinot faktisko ārpusbilances atlikumu ar paredzamo izmantošanas koeficientu (*conversion factor*). Šo koeficientu iegūst, izmantojot Bankas vēsturiskos datus par ārpusbilances atlikumu izmantošanu par pēdējiem diviem gadiem, aprēķinot cik vidēji izmantoja overdraftu un kredītlīniju ārpusbilances atlikumus. Ja kredīts ir pilnīgi nodrošināts, tiek pieņemts LGD 0.5% apmērā no bruto bilances apjoma un ārpusbilances atlikuma paredzamā izmantotā apjoma kopsummas.

Individuāli novērtētiem aizdevumiem tiek izstrādāti vismaz divi scenāriji: bāzes scenārijs un negatīvais scenārijs. Atkarībā no aizdevumu kvalitātes, vēstures un visas pārējās nepieciešamās informācijas Bankas kredītu analītiķi nosaka katra scenārija varbūtību. SKZ aprēķina kā varbūtības svērto starpību starp naudas plūsmas PV katrā scenārijā un līgumos paredzētās naudas plūsmas tagadnes vērtību.

Dažādu finanšu instrumentu vērtības samazinājumus atzīst, pamatojoties uz aprēķinātajiem SKZ koeficientiem, un tie dinamiski mainās atkarībā no katra instrumenta neatmaksātās summas.

**(2) Valūtas risks**

Valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī saistību un iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas Bankā un Koncernā tiek aktīvi kontrolētas, un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2019. gada 31. decembra un 2018. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 20% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

EUR'000	2019		2018	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	7	7	28	28
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(7)	(7)	(28)	(28)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 41. pielikumā.

**(3) Procentu likmju risks**

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas Koncernam un Bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2019	2018
	EUR'000	EUR'000
EUR	531	1 041
USD	(37)	(49)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 42. pielikumā.

**(4) Parāda vērtspapīru cenu risks**

Parāda vērtspapīru cenas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, kas var rasties tirdzniecības portfelī iekļauto parāda vērtspapīru tirgus cenas samazināšanās rezultātā tirgus faktoru izmaiņu dēļ.

Banka pārvalda savu parāda vērtspapīru cenas risku nosakot limitu tirdzniecības portfeļa kopējam apjomam, kā arī pārsvarā iegādājoties parāda vērtspapīrus ar samērā īsiem atmaksas termiņiem, kas ir mazāk pakļauti cenas riskam.

EUR'000	2019		2018	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	1 591	3 182	1 342	3 450
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	(1 591)	(3 182)	(1 342)	(3 450)

**(5) Likviditātes risks**

Likviditātes risks ir Koncerna un Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam un Bankai neizdevīgu cenu, lai Koncerns un Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un noguldītājiem.

Banka orientējas uz konservatīvu pieeju likviditātes pārvaldībā. Izvietojot (noguldījumos) piesaistītos līdzekļus aktīvos, Banka nodrošina tādu aktīvu struktūru, lai spētu nodrošināt savu darbību (klientu maksājumu izpildīšanu) un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu arī pēc būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā.

Bankas likviditātes riska pārvaldības kārtība ir noteikta Likviditātes pārvaldības politikā, un sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, bilances plānošanas, stresa testēšanas, limitiem ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir objektīvi atspoguļot Bankas likviditātes riska līmeni un operatīvi norādīt uz likviditātes riska pieaugumu. Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā ir paredzētas noteiktas darbības Bankas likviditātes situācijas uzlabošanai, ja likviditātes riska rādītāji sasniedz noteiktus līmeņus.

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvīdo aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem, Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likvīdo aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2019	2018
31. decembrī	79.20%	70.25%

Neto likvidie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

Likviditātes seguma rādītājs (LCR) pārskata perioda beigu datumā bija šāds:

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
31. decembrī	225.28%	140.55%

Saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” Banka veic tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtējumu likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Likviditātes analīze ir iekļauta 40. pielikumā.

**(6) Valsts risks**

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidenti vai to emitētajiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā un politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Pirms darījumiem ar citu valstu rezidenti Koncerns un Banka novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

Koncerns un Banka, saskaņā ar Valsts riska pārvaldīšanas politiku, nosaka limitus aktīvu izvietojumam konkrētajā valstī.

**(7) Operacionālais risks**

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku.

Koncernā un Bankā operacionālā riska vadības principi ir noteikti Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, kas nosaka:

- organizācijas struktūru, pilnvaru sadalījumu un deleģēšanas principus, funkcionālos pienākumus, struktūrvienību un darbinieku informācijas apmaiņas kārtību;
- operāciju un citu darījumu kārtību, nosacījumus un procedūras, uzskaites kārtību un iekšējo procesu organizāciju;
- noteikto limitu ievērošanas kontroli attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- informācijas sistēmu (tehnisko, informācijas u.c.) funkcionēšanas noteikumus, kārtību un procedūras;
- kārtību, kas nosaka piekļuves tiesības informācijai un materiālajiem aktīviem;
- atskaišu un citas informācijas izstrādes un sniegšanas kārtību;
- darbinieku motivēšanas kārtību un citus jautājumus.

Lai Koncernā un Bankā nodrošinātu efektīvus operacionālā riska identificēšanas un novērtēšanas apstākļus, Bankā ir izveidota Operacionālā riska vadības pārvalde, kas nodrošina darbinieku apmācības par operacionālo risku. Operacionālā riska vadības pārvaldē ir izveidota operacionālo notikumu datu bāze, ar kuras palīdzību tiek nodrošināta informācijas saņemšana par operacionālā riska notikumiem, kas ļauj nodrošināt atbilstošu riska notikumu reģistrēšanu, izpēti un risināšanu.

Riska identificēšanai un to pārvaldībai jauniem finanšu pakalpojumiem un produktiem tiek nodrošināta sistemātiska pieeja, lai nodrošinātu jaunu produktu vai pakalpojumu apstiprināšanas procesu. Šajā procesā tiek iesaistītas visas kontroles un atbalsta funkcijas struktūrvienības kopā ar atbilstošu biznesu līniju struktūrvienībām, lai veiktu novērtējumu jaunam finanšu pakalpojumam vai produktam.

Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Koncernā un Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Koncerna un Bankas darbības novērtēšanu atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un atbilstība Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**(8) Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska pārvaldība un Klientu politika**

**(a) Vispārējā politika**

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt finanšu pakalpojumus klientiem, tādējādi tās darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, kā arī sankciju risku. Attiecīgi Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību, starptautisko organizāciju ieteikumu, labākās prakses, kā arī citu saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk — NILLTPFN), kā arī Nacionālo, Starptautisko un OFAC sankciju iespējamo sankciju pārkāpšanas, apiešanas vai tās mēģinājuma novēršanas jomā.

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

- pamatprincipus klientu izpētei, klientu darījumu uzraudzībai, klientu padziļinātajai izpētei, tai skaitā klienta personīgās vai saimnieciskās darbības un tā sadarbības partneru analīzei;
- klientu patiesā labuma guvēju noskaidrošanai un izpētei;
- pamatprincipus klienta riska izvērtēšanai, noteikšanai un pārvaldībai. Balstoties uz klienta sākotnējās izpētes laikā iegūto informāciju, tiek noteikts klienta sākotnējais risks, kuru klienta riska noteikšanas sistēma piešķir automātiski, ņemot vērā risku ietekmējošos faktorus. Klienta risks tiek regulāri pārskatīts, ņemot vērā risku ietekmējošo faktoru izmaiņas.

Bankā ir apstiprināta Sankciju riska pārvaldīšanas politika, kas nosaka Bankas struktūrvienību uzdevumus un kārtību klientu piesaistes un apkalpošanas jomā, vispārējos nosacījumus darījumu attiecību uzsākšanai ar klientiem, klienta izpētei un klienta riska noteikšanai, tajā skaitā vispārējo kārtību darījumu attiecību izbeigšanai ar klientiem, kuri neatbilst Sankciju riska pārvaldīšanas politikā noteiktajām prasībām.

Visā darījumu attiecību laikā starp klientu un Banku Banka turpina apkopot informāciju par klienta saimniecisko un personīgo darbību, ciktāl tā ir nepieciešama likumdošanā noteikto prasību izpildei. Informācija klienta lietā tiek regulāri papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto darījumu izpētes rezultātus un darījumu pamatojošus dokumentus. Bankas vadība uzskata, ka, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, to darbības ģeogrāfiju, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizēšanā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu un proliferāciju, kā arī mazina risku iesaistīties iespējamā sankciju apiešanā, pārkāpšanā vai tās mēģinājumā.

Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska (turpmāk — NILLTPF un Sankciju riska) pārvaldīšanai, iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pasākumus riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Ņemot vērā Bankas stratēģiju, spēju pārvaldīt NILLTPF risku un pieejamos resursus, NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikti NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības.

NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, NILLTPFN politika un Sankciju riska pārvaldīšanas politika nosaka prasības tādiem organizatoriskās struktūras pamatiem, kas balstās uz šādiem trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem:

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) principa ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks atbild par NILLTPF un sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu akceptēšanas un klientu informācijas izpētes pirms darījumu attiecību nodibināšanas, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī, izmantojot automatizētus rīkus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu (Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, Valsts drošības dienestam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai), kā arī par uzraudzību atbildīgie risku pārvaldīšanas

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

un darbības atbilstības direktori un struktūrvienību vadītāji. Papildus sankciju riska kontrolei Bankā ir nozīmēts atbildīgais darbinieks, kurš nodrošina ar Starptautiskajām, OFAC un Nacionālajām sankcijām saistītu jautājumu izskatīšanu Bankā, kā arī citu Bankas darbinieku konsultēšanu un atzinumu sniegšanu sankciju jautājumos.

- Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu.

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājusi atbildīgo darbinieku par NILLTPFN prasību izpildi.

Bankas NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir balstīta uz noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, tā nosaka nosacījumus lēmumu pieņemšanai, noteiktu atbildību par klientu darbības uzraudzību un pamatus darbības atbilstības struktūrvienību darbībai. Vispārējai iekšējās kontroles sistēmas jomā uzraudzības pasākumu organizēšanai un kontrolei Bankā ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja.

**(b) NILLTPFN jomas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana**

2017. gada otrajā pusē FKTK Bankā veica pārbaudi NILLTFN jomā ar mērķi novērtēt LR NILLTFN Likuma prasību izpildi tajā, kā arī pārliecināties, kā Banka praksē ievēro FKTK normatīvo noteikumu un citu uzraudzības iestāžu prasības.

FKTK pārbaudes rezultātu būtiskākie secinājumi aptvēra šādus NILLTFN jomas iekšējās kontroles sistēmas aspektus, kuros nepieciešami būtiski uzlabojumi:

- klientu patiesā labuma guvēja labklājības izcelsmes dokumentu un informācijas iegūšana un tās izvērtēšanas procesa dokumentēšana;
- klientu riska noteikšana;
- klientu padziļinātās izpētes process un dokumentēšana;
- klientu darījumu uzraudzība un lēmumu dokumentēšana.

Pēc FKTK pārbaudes gala atzinuma saņemšanas Banka apstiprināja pasākumu plānu trūkumu novēršanai. Jau 2018. gadā Banka paveica būtisku darbu pie klientu riska noteikšanas sistēmas pilnveidošanas, ieviesa jaunus klienta riska novērtēšanas faktoros klienta riska koeficienta noteikšanas sistēmā.

FKTK un Banka 2018. gada 21. decembrī noslēdza Administratīvo līgumu, vienojoties par konkrētu pasākumu kopumu Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. Saskaņā ar noslēgto Administratīvo līgumu Banka uzņēmas saistības noteiktā laika periodā uzlabot iekšējās kontroles sistēmu klientu darījumu uzraudzībai.

2019.gada sākumā Bankas Valde apstiprināja pasākumu plānu, kura ietvaros 2019.gada laikā tika veikti pasākumi NILLTPFN jomas pilnveidošanai, proti, tika aktualizēti iekšējie normatīvie dokumenti, pilnveidota klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēma, veikta klientu bāzes revīzija, kuras rezultātā, konstatējot klientus, kuri rada Bankai nesamērīgi augstu reputācijas vai NILLTPF risku, tika pieņemti lēmumi pārtraukt darījumu attiecības.

Papildus 2019. gadā neatkarīga revidentu kompānija veica NILLTPFN jomas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudi, kuras rezultātā tika saņemtas vairākas rekomendācijas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidei:

- veikt sistemātisku klienta lietas informācijas aktualizāciju;
- uzlabot klienta riska noteikšana precizējot ģeogrāfijas riska faktoros,
- klientiem, kuri ietilpst savstarpēji saistītu klientu grupā, nodrošināt padziļinātu izpēti vienlaicīgi visiem grupā ietilpstošiem klientiem un grupai kopumā.

Darbs pie neatkarīga revidenta rekomendāciju izpildes tika pabeigts 2019.gadā. Neatkarīgā revidenta rekomendācijas tika izpildītas savlaicīgi. 2020.gadā Banka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzraudzībā turpina darbu NILLTPFN jomas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas, ieviešot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu „Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un skaitliskā riska novērtējuma sistēmas izveides normatīvie noteikumi” prasības, kas stājās spēkā 2019.gada beigās.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

### (9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

Darbības atbilstības risks — risks, ka Koncernam vai Bankai var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai pasliktināties reputācija, jo Koncerns vai Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Bankā ir izveidota darbības atbilstības kontroles sistēma, ievērojot principu, ka darbības atbilstības kontroles funkcija Bankā ir uzticēta organizatoriski nodalītai struktūrvienībai — Darbības atbilstības kontroles pārvaldei, kura ir Atbilstības direktora tiešā pakļautībā. Darbības atbilstības funkcijas izpildes nodrošināšanai Bankā ir nozīmēti Compliance eksperti – Bankas struktūrvienību darbinieki, attiecīgās jomas eksperti.

Bankā ir iecelts Personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga Bankas kā pārziņa veiktās personu datu apstrādes atbilstību Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām attiecībā uz personas datu aizsardzību. Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Darbības atbilstības funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t. sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstība raksturo Bankas spēju darboties saskaņā ar tai saistošajiem atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem, kuri tiek izdalīti 2 līmeņos:

- atbilstība ārējām prasībām kopumā (prasības integrētas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos);
- atbilstoša iekšējās kontroles sistēma, kas spēj nodrošināt nepārtrauktu atbilstību attiecīgajām prasībām.

Saistībā ar izmaiņām normatīvajos aktos ir izstrādāta iekšējā trauksmes celšanas sistēma, nodrošinot Trauksmes celšanas likumā noteiktās iespējas ziņot par iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem un citiem pārkāpumiem, kā arī ievērojot likumā noteiktās trauksmes cēlēja aizsardzības garantijas.

Korporatīvās pārvaldības ietvaros ir pilnveidots interešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas process, sistematizēta pieeja informācijas iegūšanai par situācijām, kas Bankai var radīt interešu konfliktus.

Pastāvīgi tiek papildināta un aktualizēta pārskatu un informācijas sniegšanas sistēma iekšējiem un ārējiem informācijas pieprasītājiem.

### (10) Kapitāla pārvaldība

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldības politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību, kā arī, lai Bankas rīcībā esošais kapitāls būtu pietiekams tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2019. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2019. gada 26. februāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 12,15%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,68% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,14% (31.12.2019.), sistēmiskā riska kapitāla rezerve: 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2018. un 2019. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši Kredītiestāžu likuma prasības un FKTK noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir iekļauts 44. pielikumā.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņemasies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

## **5. APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām par aktuālajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

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

Galvenās aplēses un pamatā esošie pieņēmumi ir saistīti ar finanšu instrumentu vērtības samazināšanos:

### **Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās**

Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā FVPL, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Bankas SKZ aprēķini tiek iegūti sarežģītu modeļu izmantošanas rezultātā, izmantojot vairākus pamatā esošos pieņēmumus attiecībā uz mainīgo datu izvēli un to savstarpējo atkarību. SKZ modeļu elementi, kas ir uzskatāmi grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ir šādi:

- kredītriska nozīmīga pieauguma izvērtēšanas un aizdevumu piešķiršanas kritēriji 1., 2. vai 3. grupas aizdevumiem;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, lai SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādas formulas un datu izvēle;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD) un riska darījumi saistību neizpildes gadījumā (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnes informācijas iekļaušana SKZ modelī;
- iepriekšminēto rādītāju aplēšu izstrāde attiecībā uz ticamu nākotnes periodu un vismaz diviem dažādiem scenārijiem (bāzes scenārijs un pesimistiskais scenārijs), kā arī varbūtības noteikšana šiem scenārijiem; un
- SKZ aplēšu izstrāde saskaņā ar pamata scenāriju un riska gadījumu scenārijiem 3. grupas individuālajiem novērtējumiem un varbūtību piešķiršana šiem scenārijiem.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	14 803	14 803	11 187	11 187
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	110	110	147	147
<i>Kredīti un debitoru parādi     tajā skaitā kredīti,     kuriem izveidoti uzkrājumi     vērtības samazinājumam</i>	14 693	14 693	11 040	11 040
<i>203</i>	203	203	528	528
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	607	607	418	418
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	31	31	144	144
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	1 067	1 067	961	961
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>16 508</b>	<b>16 508</b>	<b>12 710</b>	<b>12 710</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	2 944	2 944	2 354	2 354
<i>Noguldījumi</i>	2 944	2 944	2 354	2 354
Procenti no emitētajām obligācijām	1 240	1 240	1 326	1 326
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	974	974	872	872
Pārējie procentu izdevumi	2 171	2 548	1 594	1 594
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>7 329</b>	<b>7 706</b>	<b>6 146</b>	<b>6 146</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>9 179</b>	<b>8 802</b>	<b>6 564</b>	<b>6 564</b>

## 7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Komisijas naudas ienākumi	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Maksājumi	1 496	1 498	2 869	2 871
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	397	397	435	435
Darījumi ar vērtspapīriem	1 850	1 850	3 815	3 815
Aktīvi pārvaldīšanā	1 064	1 064	1 098	1 098
Klientu apkalpošana	4 766	4 766	7 385	7 385
Maksājumu karsu apkalpošana	1 684	1 684	3 656	3 656
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>11 257</b>	<b>11 259</b>	<b>19 258</b>	<b>19 260</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	159	159	321	321

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Maksājumu karšu apkalpošana	1 833	1 833	3 293	3 293
Darījumi ar vērtspapīriem	259	259	566	566
Pārējie komisijas izdevumi	20	20	45	45
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>2 271</b>	<b>2 271</b>	<b>4 225</b>	<b>4 225</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8 986</b>	<b>8 988</b>	<b>15 033</b>	<b>15 035</b>

Pārskata gada laikā būtiski samazinājušiem komisijas naudas ienākumi no klientu maksājumu operāciju un klientu apkalpošanas. Galvenie iemesli ir 2017. gadā Bankā ieviestās NILLTFN prasības attiecībā uz starptautiskajiem klientiem.

**8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	383	383	2 379	2 379
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	-	-	70	70
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	715	715	(173)	(173)
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>1 098</b>	<b>1 098</b>	<b>2 276</b>	<b>2 276</b>

**9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	1 576	1 576	5 533	5 533
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(75)	(75)	(60)	(60)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>1 501</b>	<b>1 501</b>	<b>5 473</b>	<b>5 473</b>

**10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI**

Piezīme	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda	146	146	1 062	1 062
Saņemtās dividendes	258	258	81	81
Citi	474	347	560	418
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>	<b>878</b>	<b>751</b>	<b>1 703</b>	<b>1 561</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	Piezīme	2019		2018	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums		615	615	583	583
Darbinieku atalgojums		5 712	5 552	8 864	8 657
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		1 685	1 661	2 144	2 104
Pārējās darbinieku izmaksas		55	54	124	122
Komunikācijas un transporta izdevumi		270	267	343	331
Profesionālie pakalpojumi		1 228	1 205	1 983	1 956
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana		676	617	1 020	1 679
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	24	1 489	1 192	1 763	506
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	25	397	397	376	375
Datortīklu izdevumi		503	503	556	556
Reklāmas un mārketinga izdevumi		61	61	366	365
Pārējie nodokļi		745	573	910	734
Apdrošināšana		93	91	136	122
Revīzijas pakalpojumu izmaksas		350	350	304	304
Citi		262	120	191	174
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>		<b>14 141</b>	<b>13 258</b>	<b>19 663</b>	<b>18 568</b>

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2019. gadā bija 229 (2018. gadā - 316), Bankā 2019. gadā bija 224 (2018. gadā - 312).

2019. gadā samaksāta vai uzkrāta atlīdzība zvērinātam revidentam 303 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 290 tūkst. EUR apmērā, par citu ar revīzijas uzdevumu saistīto pakalpojumu sniegšanu 13 tūkst. EUR apmērā. 2018. gadā attiecīgi 304 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 295 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 9 tūkst. EUR apmērā.

**12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	299	299	267	267
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	1	2	2	2
Soda nauda	4	4	1 247	1 247
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 188	1 188	1 048	1 048
Citi	262	305	291	261
Pārņemta nekustamā īpašuma pārdošanas rezultāts	-	-	196	196
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>1 754</b>	<b>1 798</b>	<b>3 051</b>	<b>3 021</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2019. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes “BlueOrange” un “Baltikums” izmantošanu 1 188 tūkst. EUR (2018: 1 048 tūkst. EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

**13. VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS***Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā*

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>7 324</b>	<b>7 324</b>
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	-	-
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	15	196
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	(47)	-
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(32)</b>	<b>196</b>
Pārskata gadā norakstīts pārdošanai pārņemtais īpašums	(3 505)	-
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(15)	(196)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>3 772</b>	<b>7 324</b>

*Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā*

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>9 026</b>	<b>9 026</b>
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	-	-
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	-	-
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	15	196
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	(47)	-
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(32)</b>	<b>196</b>
Pārskata gadā norakstīts pārdošanai pārņemtais īpašums	(3 505)	-
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(15)	(196)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>5 474</b>	<b>9 026</b>

**14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(4)	(3)	(9)	(8)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>	<b>(9)</b>	<b>(8)</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****Izmaiņas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā no 2018. gada 1. janvāra**

Saskaņā ar jauno Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2019. gada 31. decembrī.

**15. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	775	775	522	521
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	89 928	89 928	78 293	78 293
<b>Kopā</b>	<b>90 703</b>	<b>90 703</b>	<b>78 815</b>	<b>78 814</b>

Saskaņā ar FKTK norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2019. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 4 115 tūkst. EUR tūkst. EUR (2018. gadā: 3 939 tūkst. EUR).

Nauda un atlikumi Latvijas Bankā ir pieejami pēc pieprasījuma, tādējādi, ņemot vērā ļoti zemās šo saistību neizpildes varbūtības, paredzamais kredītu zaudējums nav būtisks.

**16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	24	24	6	6
OECD valstu kredītiestādes	18 828	18 827	33 541	33 510
Citu valstu kredītiestādes	6 018	5 984	8 788	8 787
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>24 870</b>	<b>24 835</b>	<b>42 335</b>	<b>42 303</b>
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 005</b>	<b>3 005</b>
Sagaidāmie kredītzaudējumi	-	-	(16)	(16)
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>24 870</b>	<b>24 835</b>	<b>45 324</b>	<b>45 292</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****Prasības pret kredītiestādēm 2019****Koncerns, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	24 870	-	-	24 870
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>24 870</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>24 870</b>

**Prasības pret kredītiestādēm 2019****Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	24 835	-	-	24 835
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>24 835</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>24 835</b>

**Prasības pret kredītiestādēm 2018****Koncerns, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	45 340	-	-	45 340
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16)	-	-	(16)
<b>Neto</b>	<b>45 324</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>45 324</b>

**Prasības pret kredītiestādēm 2018****Banka, EUR'000**



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	45 308	-	-	45 308
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16)	-	-	(16)
<b>Neto</b>	<b>45 292</b>	-	-	<b>45 292</b>

## Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019

## Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2019.gada 1.janvāri</b>	<b>16</b>	-	-	<b>16</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-atlikušā kredītriska izmaiņas	-	-	-	-
Izsniegšana vai iegāde	9	-	-	9
Atzīšanas pārtraukšana	(25)	-	-	(25)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(16)</b>	-	-	<b>(16)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2019.gada 31.decembri</b>	<b>-</b>	-	-	<b>-</b>

## Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2018

## Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 1.janvāri</b>	<b>7</b>	-	-	<b>7</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

-atlikušā kredītriska izmaiņas	10	-	-	10
Izdošana vai iegāde	10	-	-	10
Atzīšanas pārtraukšana	(11)	-	-	(11)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 31.decembri</b>	<b><u>16</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>16</u></b>

2019.gadā kredītportfeļa pieauguma un zemo procentu likmju dēļ starpbanku tirgū samazinājās pieprasījumu pret OECD valstu kredītiestādēm prasību apmērs.

Bankas prasības pret kredītiestādēm analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR'000</b>	<b>EUR'000</b>
No AAA līdz A-	5 656	11 662
No BBB+ līdz BBB-	4 217	2 081
No BB+ līdz BB-	637	9 474
Zemāks par BB-	1 035	1 916
Nav reitinga	13 290	20 159
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b><u>24 835</u></b>	<b><u>45 292</u></b>

2019. gada 31.decembrī Bankai bija korespondentkonti 19 bankās (2018. gadā: 25). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija DUKASCOPY BANK SA – 6 223 tūkstoši EUR (2018.gadā 6 296 tūkstoši EUR), EUROCLEAR BANK SA/NV – 2 808 tūkstoši EUR (2018.gadā 10 786 tūkstoši EUR), SBERBANK – 2 735 tūkstoši EUR (2018.gadā 2 516 tūkstoši EUR) and INTL FCStone Limited – 2 508 tūkstoši EUR (2018.gadā 2 882 tūkstoši EUR).

2019. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika ieķīlātas sekojošas summas - 7 tūkstoši EUR ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED.

**17. TIRDZNIECĪBAS FINANŠU AKTĪVI**

**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (9. SFPS)**

	<b>2019</b>		<b>2018</b>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR'000</b>	<b>EUR'000</b>	<b>EUR'000</b>	<b>EUR'000</b>
Ieguldījumu fondi (OECD)	6 247	6 247	4 432	4 432
LR citu finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	9 230	9 230	5 876	5 876
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 439	2 439	3 736	3 736
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	3 241	3 241	3 807	3 807
Atvasinātie finanšu instrumenti	24	24	18	18
<b>Kopā</b>	<b><u>21 181</u></b>	<b><u>21 181</u></b>	<b><u>17 869</u></b>	<b><u>17 869</u></b>

**AS BlueOrange Bank****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tirdzniecības finanšu aktīvu kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
No BB+ līdz BB-	3 915	7 462
Zemāks par BB-	2 502	-
Nav reitinga	8 493	5 957
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>14 910</b>	<b>13 419</b>
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (nav reitinga)</b>	<b>6 247</b>	<b>4 432</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>	<b>24</b>	<b>18</b>
<b>Kopā</b>	<b>21 181</b>	<b>17 869</b>

Banka novērtē ieguldījumus biržā tirgojamajā fondā kā zema kredītriska ieguldījumus. Biržā tirgojamajam fondam ir raksturīgi īpaši diversificēti kredītriski, ko pamato šādi fakti: ieguldījumu aktīvu koncentrācija atsevišķos holdingos nepārsniedz 1% no kopējiem aktīviem; lielākais investīciju sektors ir valdības obligācijas ~80% no neto aktīviem; riska darījumu sadalījums pēc ģeogrāfijas ir plašs — lielākie riska darījumi ir Meksika ~6%, Indonēzija ~5%, Saūda Arābija ~4.5% Turcija ~4%, Krievijā ~4%, Katara ~3.5%, Kolumbija, Filipīnas, Ķīna, Brazīlija AAE katrā pa ~3% un citās valstīs zem 3% (kopā 57%). Riska darījumu sadalījums pēc kredīta kvalitātes ir šāds: AA reitings 7%, A reitings 13%, BBB reitings 36%, BB reitings 13 %, B reitings 27%, CCC reitings un zemāks 4% no kopējās tirgus vērtības.

**18. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPOGUĻOJUMU  
PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ**

2016.gada janvārī Banka izsolē ieguva Bankas klienta (kredītņēmēja), Lietuvas kompānijas SUBARE prasījuma tiesības pret apdrošināšanas sabiedrību S.C. Certasig – Societate De Asigurare Si Reasigurare S.A. (Certasig).

Prasījuma tiesības pamats ir apdrošināšanas polise, par summu EUR 1 200 000, kad klients SUBARE saskaņā ar polisi apdrošināja kuģa Georg Buchner vilkšanu (tauvā) no Rostokas Vācijā uz Klaipēdu Lietuvā. Kuģis nogrima 2013. gada 30. maijā (faktiski iestājās apdrošināšanas gadījums), tomēr apdrošināšanas sabiedrība (Certasig) atteicās veikt apdrošināšanas izmaksu.

Bankas aplēstā prasījuma tiesību pret apdrošināšanas sabiedrību Certasig patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī ir EUR 0 (2018. gada 31. decembrī ir EUR 0). Šī aplēse balstās uz Bankas speciālistu pieņēmumiem, pamatojoties uz Bankas nolīgto advokātu biroja Thomas Cooper viedokli.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****19. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI**

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu – Parāda vērtspapīri</b>				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	9 438	9 438	-	-
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	22 384	22 384	34 499	34 499
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā - Parāda vērtspapīri</b>	<b>31 822</b>	<b>31 822</b>	<b>34 499</b>	<b>34 499</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu- Kapitāla vērtspapīri</b>				
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218	218	218
SWIFT akcijas	37	37	37	37
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu - Kapitāla vērtspapīri kopā</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	<b>255</b>
<b>Kopā</b>	<b>32 077</b>	<b>32 077</b>	<b>34 754</b>	<b>34 754</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>-15</b>	<b>-15</b>	<b>-23</b>	<b>-23</b>

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
VISA INC akcijas	998	998	593	593
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>998</b>	<b>998</b>	<b>593</b>	<b>593</b>

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu),  
2019

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	31 822	-	-	31 822
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(15)	-	-	(15)
<b>Neto</b>	31 807	-	-	31 807

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu),  
2018

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	34 499	-	-	34 499
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(23)	-	-	(23)
<b>Neto</b>	34 476	-	-	34 476

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2019.gada 1.janvāri</b>	<b>23</b>	-	-	<b>23</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	5	-	-	5
Iniciēšana un iegāde	2	-	-	2
Atzīšanas pārtraukšana	(15)	-	-	(15)
<b>Izmaiņas parskata gada laikā</b>	<b>(8)</b>	-	-	<b>(8)</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2019.gada 31.decembri</b>	<b>15</b>	=	=	<b>15</b>

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2018

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 1.janvāri</b>	<b>18</b>	-	-	<b>18</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

-pārējās kredītriska izmaiņas	(8)	-	-	(8)
Iniciēšana un iegāde	43	-	-	43
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	-	-	(29)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	(1)	-	-	(1)
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 31.decembri</b>	<b>23</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>23</b>

Investīciju vērtspapīru patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
<b>- OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	20 366	31 486
No BBB+ līdz BBB-	2 018	3 013
<b>OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>22 384</b>	<b>34 499</b>
<b>- LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	9 438	-
<b>Ne-OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>9 438</b>	<b>-</b>
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>31 822</b>	<b>34 499</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(15)</b>	<b>(23)</b>

**20. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**
**(a) Kredīti**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	6 479	6 479	5 380	5 380
Korporatīvie klienti	234 045	234 017	177 975	177 975
Fiziskās personas	16 253	16 253	16 856	16 856
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>256 777</b>	<b>256 749</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 996)	(6 996)	(6 525)	(6 525)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>249 781</b>	<b>249 753</b>	<b>193 686</b>	<b>193 686</b>

**(b) Kredītu analīze pa veidiem**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	141 502	141 502	138 500	138 500
Industriālie kredīti	18 312	18 312	22 013	22 013
Maksājumu karšu kredīti	2 154	2 154	2 041	2 041
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	62 045	62 045	21 957	21 957
Finanšu līzings	1 827	1 827	1 881	1 881
Citi aizdevumi	29 735	29 707	7 521	7 521
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>255 575</b>	<b>255 547</b>	<b>193 913</b>	<b>193 913</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	1 202	1 202	6 298	6 298
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>1 202</b>	<b>1 202</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>256 777</b>	<b>256 749</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 996)	(6 996)	(6 525)	(6 525)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>249 781</b>	<b>249 753</b>	<b>193 686</b>	<b>193 686</b>

**(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	171 374	171 374	107 253	107 253
Kredīti OECD valstu rezidentiem	61 776	61 776	67 253	67 253
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	23 628	23 600	25 704	25 704
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>256 777</b>	<b>256 749</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 996)	(6 996)	(6 525)	(6 525)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>249 781</b>	<b>249 753</b>	<b>193 686</b>	<b>193 686</b>

**(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra**

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	249 753	231 208	11 186	1 515	552	5 292	18 545
No kuriem ir samazinājusies vērtība	6 588	741	-	3	552	5 292	5 847
<b>2018. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	193 686	178 978	12 917	14	3	1 774	14 708
No kuriem ir samazinājusies vērtība	9 629	7 852	-	-	3	1 774	1 777

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras.

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	213 028	31 881	11 840	256 749



**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(465)	(1 279)	(5 252)	(6 996)
<b>Neto</b>	<b>212 563</b>	<b>30 602</b>	<b>6 588</b>	<b>249 753</b>

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2018

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>159 347</b>	<b>26 862</b>	<b>14 002</b>	<b>200 211</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(578)	(1 574)	(4 373)	6 525
<b>Neto</b>	<b>158 769</b>	<b>25 288</b>	<b>9 629</b>	<b>193 686</b>

**(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies**

	2019 EUR '000		2018 EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	11 840	11 840	14 002	14 002
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 252)	(5 252)	(4 373)	(4 373)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>6 588</b>	<b>6 588</b>	<b>9 629</b>	<b>9 629</b>

To, cik lielā mērā nodrošinājums mazina kredītrisku attiecībā uz finanšu aktīviem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un kuru vērtība ir samazinājusies, uzrāda, atklājot nodrošinājuma vērtības atsevišķi par (i) aktīviem, kuros nodrošinājums ir vienāds ar uzskaites vērtību vai pārsniedz to aktīva uzskaites vērtību ("pilnībā nodrošināts aktīvs") un (ii) aktīvu, kur nodrošinājums ir mazāks par aktīva uzskaites vērtību ("nepietiekami nodrošināti aktīvi").

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2019.gada 31.decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>3 646</b>	<b>5 122</b>	<b>2 876</b>	<b>2 054</b>
Standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti MVU	3 646	5 122	2 876	2 054
<b>Kredīti māsaimniecībām</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>63</b>	<b>-</b>
Patēriņa kredīti	3	4	18	-
Maksājumu kartes	-	-	45	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies 2018.gada 31.decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>8 811</b>	<b>19 879</b>	<b>808</b>	<b>308</b>

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Standarta kredīti	1 637	4 256	16	-
Kredīti MVU	7 174	15 623	792	308
<b>Kredīti mājāsaimniecībām</b>	<b>4</b>	<b>30</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
Patēriņa kredīti	4	30	-	-
Maksājumu kartes	-	-	6	-

**(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī ir šādas:

**Koncerns un Banka, EUR'000**
**Komerccabiedrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2019.gada 1.janvārī</b>	<b>353</b>	<b>1 574</b>	<b>4 207</b>	<b>6 134</b>	<b>142 671</b>	<b>26 860</b>	<b>13 827</b>	<b>183 358</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(435)	435	-	-	(20 103)	20 103	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(5)	(613)	618	-	(2 362)	(63)	2 425	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	157	(157)	-	-	14 214	(14 214)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	146	50	437	633	(18 661)	(4 484)	(1 585)	(24 730)
Jaunie izsniegti un iegādātie	406	9	-	415	146 709	3 599	-	150 308
Atzīšanas pārtraukšana	(288)	-	(288)	(576)	(65 165)	(4)	(3 169)	(68 338)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(19)</b>	<b>(276)</b>	<b>767</b>	<b>472</b>	<b>54 632</b>	<b>4 937</b>	<b>(2 329)</b>	<b>57 240</b>
Norakstītie	-	-	(102)	(102)	-	-	(102)	(102)
Kursu starpība un citas izmaiņas	38	(19)	1	20	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi 2019.gada 31.decembrī</b>	<b>372</b>	<b>1 279</b>	<b>4 873</b>	<b>6 524</b>	<b>197 303</b>	<b>31 797</b>	<b>11 396</b>	<b>240 496</b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārņemšanas dēļ no viena posma uz citu, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2019. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2019. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2019. gada laikā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi</b>								<b>16</b>
<b>2019.gada 1.janvārī</b>	<b>225</b>	<b>1</b>	<b>165</b>	<b>391</b>	<b>16 676</b>	<b>2</b>	<b>175</b>	<b>853</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(4)	4	-	-	(120)	120	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(162)	(8)	170	-	(294)	(19)	313	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	25	4	74	103	(443)	(15)	(28)	(486)
Jaunie izsniegti iegādātie	49	-	-	49	5 343	-	-	5 343
Atzīšanas pārtraukšana	(44)	(1)	(10)	(55)	(5 443)	(4)	(1)	(5 448)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(136)</b>	<b>(1)</b>	<b>234</b>	<b>97</b>	<b>(957)</b>	<b>82</b>	<b>284</b>	<b>(591)</b>
Norakstītie			(15)	(15)			(15)	(15)
Kursu starpība un citas izmaiņas	4	-	(5)	(1)	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b>93</b>	<b>=</b>	<b>379</b>	<b>472</b>	<b>15 719</b>	<b>84</b>	<b>444</b>	<b>16 247</b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārvietošanas no viena posmu uz citu rezultātā, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2019. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2019. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2019. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī bija šādas:

**Koncerns un Banka, EUR'000****Komerccabiedrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2018.gada 1.janvārī</b>	<b><u>1 178</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>3 782</u></b>	<b><u>4 969</u></b>	<b><u>138 683</u></b>	<b><u>964</u></b>	<b><u>13 743</u></b>	<b><u>153 390</u></b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(1 536)	1 536	-	-	(23 540)	23 540	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 2.posmu	(365)	(8)	373	-	(3 940)	(1 639)	5 579	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu		-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	1 469	(136)	273	<b>1 606</b>	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie Atzišanas pārtraukšana	700	36	-	<b>736</b>	61 091	3 955	-	<b>65 046</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b><u>(515)</u></b>	<b><u>1 398</u></b>	<b><u>513</u></b>	<b><u>1 396</u></b>	<b><u>4 202</u></b>	<b><u>25 856</u></b>	<b><u>212</u></b>	<b><u>30 270</u></b>
Norakstītie	-	-	(149)	<b>(149)</b>			(149)	<b>(149)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(310)	167	61	<b>(82)</b>	(214)	40	21	<b>(153)</b>
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b><u>353</u></b>	<b><u>1 574</u></b>	<b><u>4 207</u></b>	<b><u>6 134</u></b>	<b><u>142 671</u></b>	<b><u>26 860</u></b>	<b><u>13 827</u></b>	<b><u>183 358</u></b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārvietošanas no viena posma uz citu dēļ, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2018. gada 31. decembrī, savukārt Atzišanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2018. gada 1. janvārī un kuru atzišana ir pārtraukta 2018. gada laikā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi</b>								<b>11</b>
<b>2018.gada 1.janvārī</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>112</b>	<b>11 633</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>644</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-	(2)	2	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(165)	165	-	-	(175)	-	175	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(20)	-	322	302	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	196	-	-	196	6 592	-	27	6 619
Atzīšanas pārtraukšana	(12)	-	(68)	(80)	(1 397)	-	-	(1 397)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(2)</b>	<b>166</b>	<b>254</b>	<b>418</b>	<b>5 018</b>	<b>2</b>	<b>202</b>	<b>5 222</b>
Norakstītie			<u>(38)</u>	<u>(38)</u>			<u>(38)</u>	<u>(38)</u>
Kursu starpība un citas izmaiņas	126	(165)	(62)	(101)	25			25
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b>225</b>	<b>1</b>	<b>165</b>	<b>391</b>	<b>16 676</b>	<b>2</b>	<b>175</b>	<b>853</b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās dēļ kredītu pārvietošanas no viena posmu uz citu, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2018. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2018. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2018. gada laikā.

## (g) Kredītportfeļa analīze pēc nozares (Koncerns un Banka)

	2019 EUR '000	2018 EUR '000
Ūdenstransports	41 522	40 512
Finanšu pakalpojumi	588	6 234
Vairumtirdzniecība	44 362	57 015
Nekustamais īpašums	57 877	28 631
Izklaide, atpūta, sports	563	569
Kontu overdrafti	14 546	7 923
Metālu ražošana	431	3 669
Transports un uzglabāšana	6 787	8 652
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	14 103	14 764
Pārtikas produktu ražošana	5 412	2 078
Apstrādes rūpnīca	17 288	4 100

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

	2019 EUR '000	2018 EUR '000
Mežsaimniecība un mežistrāde	1 034	1 209
Citi pakalpojumi	45 240	18 330
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>249 753</b>	<b>193 686</b>

**(h) Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Koncerns un Banka)**

EUR'000	2019. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa	2018. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa
Komerčiālās ēkas	85 005	34	42 432	22
Nekustamais īpašums – pirmā mājokļa hipotēka	31 480	13	16 009	8
Komercaktīvu ķīla	60 604	24	41 567	21
Komercaktīvi: ūdenstransports	29 567	12	29 433	15
Tirdzniecības vērtspapīri	1 605	1	6 588	3
Galvojuma līgums	1 970	1	13 670	7
Noguldījums	917	-	56	-
Krājumi	23 076	9	19 412	10
Bez nodrošinājuma, citi	15 529	6	24 519	14
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>249 753</b>	<b>100</b>	<b>193 686</b>	<b>100</b>

**(j) Pārstrukturētie kredīti**

2019. un 2018. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2019 EUR '000	2018 EUR '000
Samazināta procentu likme	-	569
Procentu kapitalizācija	15 149	-
Kredīta maksājuma atlikšana	6 208	9 486
Cits	2	1 652
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>21 359</b>	<b>11 707</b>

**(l) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2019. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

2018. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2019. un 2018. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 21. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

## Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (9. SFPS)

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	7 799	7 799	7 999	7 999
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	522	522	1 027	1 027
Citu valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	27 851	27 851	21 640	21 640
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	18 769	18 769	28 269	28 269
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(177)	(177)	(156)	(156)
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>54 764</b>	<b>54 764</b>	<b>58 779</b>	<b>58 779</b>

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (SFPS 9), 2019  
Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	54 941	-	-	54 941
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(177)	-	-	(177)
<b>Neto</b>	<b>54 764</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>54 764</b>

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (SFPS 9), 2018  
Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	58 935	-	-	58 935
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(156)	-	-	(156)
<b>Neto</b>	<b>58 779</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>58 779</b>



AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019**

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2019.gada 1.janvārī</b>	<b>156</b>	-	-	<b>156</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	39	-	-	39
Iniciēšana un iegāde	38	-	-	38
Atzīšanas pārtraukšana	(57)	-	-	(57)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>20</b>	-	-	<b>20</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	1	-	-	1
<b>Uzkrājumi 2019.gada 31.decembrī</b>	<b>177</b>	-	-	<b>177</b>

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2018**

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2018.gada 1.janvārī</b>	<b>126</b>	-	-	<b>126</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(46)	-	-	(46)
Izsniegšana un iegāde	62	-	-	62
Atzīšanas pārtraukšana	(22)	-	-	(22)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(6)</b>	-	-	<b>(6)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	36	-	-	36
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b>156</b>	-	-	<b>156</b>

Investīciju vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
No AAA līdz A-	13 793	13 989
No BBB+ līdz BBB-	24 417	24 857
No BB+ līdz BB-	11 560	12 971
Zemāks par BB-	3 845	3 806
Nav reitinga	1 326	3 312
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>54 941</b>	<b>58 935</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(177)</b>	<b>(156)</b>
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>54 764</b>	<b>58 779</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****22. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS****(c) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites	Uzskaites
		vērtība 31.12.2019. EUR'000	vērtība 31.12.2018. EUR'000
SIA „BlueOrange International”	100%	5 509	5 249
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	11 474	12 274
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	550	548
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 400)	(2 400)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(548)	(548)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Mateli Estate”	100%	81	81
SIA „Darziems Estate”	100%	68	65
SIA „Mazirbe Estate”	100%	90	88
SIA „Lielie Zaķi”	100%	86	84
SIA „Pulkarne Entity”	100%	177	175
		<b>31 101</b>	<b>31 630</b>

2019. gadā Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 800 000 EUR. Pēc pamatkapitāla samazināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 10 948 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 10 948 018 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2019. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības „CityCap Service” pamatkapitālu par 2 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 2 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības pamatkapitāls „CityCap Service” sastāv no 581 784 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 581 784 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2019. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitālu par 260 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 260 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitāls sastāv no 5 486 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 486 658 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BlueOrange International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 2019. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „BlueOrange International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Jēkaba 2” 106 tūkst. EUR apmērā.

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai AS „Pils pakalpojumi” 2 948 tūkst. EUR apmērā.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitālu par 3 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitāls sastāv no 232 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 232 730 EUR.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Mazirbe Estate” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Mazirbe Estate” pamatkapitāls sastāv no 197 404 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 197 404 EUR.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Lielie Zaķi” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Lielie Zaķi” pamatkapitāls sastāv no 179 013 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 179 013 EUR.

2019. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitāls sastāv no 1 185 352 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 185 352 EUR.

**(b) Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites	Uzskaites
		vērtība 31.12.2019.	vērtība 31.12.2018.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD” (Bulgarija)	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(364)	(364)
Foxtran Management Ltd. (Beliza)	100%	2 364	2 104
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(559)	(559)
Enarlia International Inc. (Beliza)	100%	-	483
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(-)	(353)
		<b>2 133</b>	<b>2 003</b>

2019. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 260 tūkst. EUR.

2019. gadā „BlueOrange International” pārdeva līdzdalību meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitālu par 3 tūkst. EUR.

Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 559 tūkstošu apmērā. Uzkrājumi tika veikti sakarā ar to, ka ieguldījums SIA „BlueOrange International” pārsniedz Foxtran Management Ltd neto aktīvus.

Iepriekšējos gados līdzdalībai „KamalyDevelopment EOOD” tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 364 tūkstošu apmērā

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

*(d) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2019. EUR'000		Uzskaites vērtība 31.12.2018. EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		AS „Termo biznesa Centrs” <i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	26.15%	1 848	-
<b>Kopā</b>		<u>(1 021)</u>	<u>-</u>	<u>(1 021)</u>	<u>-</u>
		<u>827</u>	<u>-</u>	<u>827</u>	<u>-</u>

SIA “BlueOrange International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Īpašuma, kas pieder AS “Termo biznesa Centrs”, novērtējums tika balstīts uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot vidējo svērto likmi 9%. 2019. gadā un 2018. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika atzīti.

**Asociētās sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:**

	Apgrozām ie līdzekļi EUR'000	Īstermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto peļņa EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no neto peļņas EUR'000	
											Koncerns	Banka
<b>2019. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	<u>87</u>	<u>333</u>	<u>420</u>	<u>(43)</u>	<u>(13)</u>	<u>(56)</u>	<u>364</u>	<u>244</u>	<u>(231)</u>	<u>13</u>	<u>95</u>	<u>3.40</u>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	<u>62</u>	<u>336</u>	<u>398</u>	<u>(32)</u>	<u>(16)</u>	<u>(48)</u>	<u>350</u>	<u>233</u>	<u>(242)</u>	<u>(9)</u>	<u>91</u>	<u>0.26</u>

Tā kā zaudējumi par 2019. gadu ir ļoti nebūtiski, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

**23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 163	188	2 200	155
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	-	521	-
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<u>(2 740)</u>	<u>(1 607)</u>	<u>(2 740)</u>	<u>(1 607)</u>
	<u>2 751</u>	<u>1 388</u>	<u>2 788</u>	<u>1 355</u>
			<b>Koncerns EUR'000</b>	<b>Banka EUR'000</b>

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**
**2018. gada 31. decembrī**
**2 788**
**1 355**

Iegāde

33

-

Izslēgšana

(70)

-

**2019. gada 31. decembrī**
**2 751**
**1 355**

Ieguldījuma īpašumu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme un komercplatības.

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 2 tūkstošus (2018: EUR 2 tūkstoši). Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 2 tūkstoši (2018: EUR 2 tūkstoši).

Koncerns un Banka neguva ienākumus no ieguldījumu īpašuma ne 2019. gadā, ne 2018. gadā.

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati. Ieguldījumu īpašuma uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

**Koncerna ieguldījumu īpašumi**

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2019	2018		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2018: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	11,1 – 15,8	11,1 – 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2018: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	435 - 446	435 - 446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2018: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2018: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	1 176 - 1 506	1 176 - 1 506	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	386 (2018: 386)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	28,7-41	28,7-41	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	250 (2018: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	7,8-8,71	7,8-8,71	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Ķekavas pagastā,	170 (2018: 170)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	3,02-3,21	3,02-3,21	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Ķekavas novads, Latvija						par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kārsavas iela, Rīga, Latvija	61 (2018: 61)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	70,42-82,16	70,42-82,16	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2018: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	1,46-2,08	1,46-2,08	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2018: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	0,55-0,58	0,55-0,58	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>2 751</b>					

**Bankas ieguldījumu īpašumi**

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2019	2018		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2018: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	11,1 - 15,8	11,1 - 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jūrģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2018: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	435 - 446	435 - 446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2018: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>1 388</b>					

\* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas pielāgotas noteiktiem kritērijiem, piemēram, zemes gabala kadru korekcija, atrašanās vietas korekcija, īpašuma stāvoklis, piedāvātās cenas korekcija, kā rezultātā rodas būtiski nenovērojami dati.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 24. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

## Pamatlīdzekļi

	Zeme un ēkas EUR'000		Nomas īpašumu uzlabojumi EUR'000		Transporta līdzekļi EUR'000		Biroja iekārtas EUR'000		Nepabeigtā celtniecība EUR'000		Kopā EUR'000	
	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka
<b>Iegādes vērtība</b>												
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<u>19 504</u>	-	-	<u>4 786</u>	<u>1 505</u>	<u>105</u>	<u>2 331</u>	<u>1 671</u>	<u>8 613</u>	-	<u>31 953</u>	<u>6 562</u>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	402	381	1 298	-	1 700	381
Korekcija	9 807	-	-	-	-	-	-	-	(9 807)	-	-	-
Izslēgts	-	-	-	(183)	-	-	(90)	(90)	(104)	-	(194)	(273)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<u>29 311</u>	-	-	<u>4 603</u>	<u>1 505</u>	<u>105</u>	<u>2 643</u>	<u>1 962</u>	-	-	<u>33 459</u>	<u>6 670</u>
Iegādāts	-	-	-	-	43	-	19	8	-	-	62	8
Korekcija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izslēgts	-	-	-	-	(38)	(38)	(88)	(88)	-	-	(126)	(126)
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<u>29 311</u>	-	-	<u>4 603</u>	<u>1 510</u>	<u>67</u>	<u>2 574</u>	<u>1 882</u>	-	-	<u>33 395</u>	<u>6 552</u>
<b>Nolietojums</b>												
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<u>598</u>	-	-	<u>166</u>	<u>45</u>	<u>45</u>	<u>1 019</u>	<u>888</u>	-	-	<u>1 662</u>	<u>1 099</u>
Nolietojums	1 238	-	-	230	162	22	363	254	-	-	1 763	506
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)	-	-	(88)	(88)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<u>1 836</u>	-	-	<u>396</u>	<u>207</u>	<u>67</u>	<u>1 294</u>	<u>1 054</u>	-	-	<u>3 337</u>	<u>1 517</u>
Nolietojums	942	-	-	230	155	15	390	283	-	-	1 487	528
Izslēgts	-	-	-	-	(15)	(15)	(83)	(83)	-	-	(98)	(98)
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<u>2 778</u>	-	-	<u>626</u>	<u>347</u>	<u>67</u>	<u>1 601</u>	<u>1 254</u>	-	-	<u>4 726</u>	<u>1 947</u>
<b>Neto bilances vērtība</b>												
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<u>27 475</u>	-	-	<u>4 207</u>	<u>1 298</u>	<u>38</u>	<u>1 349</u>	<u>908</u>	-	-	<u>30 122</u>	<u>5 153</u>
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<u>26 533</u>	-	-	<u>3 977</u>	<u>1 163</u>	-	<u>973</u>	<u>628</u>	-	-	<u>28 669</u>	<u>4 605</u>

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2019. gadā un 2018. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (16. SFPS)**

<b>Banka</b>	<b>Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS) EUR'000</b>
Iegādes pašizmaksa	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	12 576
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	-
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
Amortizācija	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	-
Amortizācija pārskata periodā	662
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>662</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	-
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>11 914</b>
Nomas saistības	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	12 576
Nomas maksājumi	(502)
Uzkrātie procenti	377
Samaksātie procenti	(377)
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>12 074</b>

Banka nomā telpas no Bankas meitasuzņēmumiem. Nomas perioda ilgums parasti ir līdz 20 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Visi īpašuma nomas līgumi ir Koncerna iekšējie līgumi.

**25. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

<b>Koncerns</b>	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
Iegādes pašizmaksa	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>2 651</b>
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	243
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>2 894</b>
Izslēgts pārskata periodā	(259)
Iegādāts pārskata periodā	68
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 703</b>
Amortizācija	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 329</b>
Amortizācija pārskata periodā	376
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-



**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 705</b>
Amortizācija pārskata periodā	397
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(259)
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 843</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 189</b>
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>860</b>
<b>Banka</b>	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
<b>Iegādes pašizmaksa</b>	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>2 632</b>
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	243
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>2 875</b>
Izslēgts pārskata periodā	(259)
Iegādāts pārskata periodā	68
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 684</b>
<b>Amortizācija</b>	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 311</b>
Amortizācija pārskata periodā	375
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 686</b>
Amortizācija pārskata periodā	397
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(259)
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 824</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 189</b>
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>860</b>

**26. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	7 820	7 820	7 778	7 778
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	566	566	739	739
Priekšapmaksas un debitoru parādi	3 898	3 898	590	590
Īstermiņa parādi	163	163	81	81
Pārņemtie nodrošinājumi	-	-	3 552	3 552
Pārējie	598	558	428	377
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>13 045</b>	<b>13 005</b>	<b>13 168</b>	<b>13 117</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(13)	-	(3 563)	(3 552)

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>13 032</b>	<b>13 005</b>	<b>9 605</b>	<b>9 565</b>
----------------------------	---------------	---------------	--------------	--------------

Drošības depozīti 2019. gadā 7 820 tūkst. EUR apmērā (2018. gadā – 7 778 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. un 2018. gada 31. decembrī ir šādas:

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējiem aktīviem vērtības samazināšanās pieaugums	17	15	196	196
Pārējo aktīvu kredītriska izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	(47)	(47)	-	-
Norakstītie pārējie aktīvi	(16)	(16)	(196)	(196)
Norakstītais pārdošanai pārņemtais īpašums	(3 504)	(3 504)	-	-
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>

**27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	3 077	3 077	1 706	1 706
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	22	22	10	10
	<b>3 099</b>	<b>3 099</b>	<b>1 716</b>	<b>1 716</b>

2019. gada 31. decembrī Bankā bija 1 kredītiestādes kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šīs kredītiestādes kontu atlikumi 2019. gada 31. decembrī bija 3 071 tūkst. EUR.

2018. gada 31. decembrī Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2018. gada 31. decembrī bija 1 706 tūkst. EUR.

**28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	187	187	-	-
	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:  
NOGULDĪJUMI**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	15 705	15 705	17 446	17 608
Uzņēmumi	103 933	105 148	101 172	102 287
Fiziskās personas	47 221	47 221	49 342	49 342
	<b>166 859</b>	<b>168 074</b>	<b>167 960</b>	<b>169 237</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	2 836	2 836	3 986	3 986
Pārējās finanšu institūcijas	5 328	5 328	1 122	1 122
Uzņēmumi	612	612	5 490	5 490
Fiziskās personas	256 532	256 532	207 767	207 767
	<b>265 308</b>	<b>265 308</b>	<b>218 365</b>	<b>218 365</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>432 167</b>	<b>433 382</b>	<b>386 325</b>	<b>387 602</b>

**Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	62 760	63 863	57 908	59 106
OECD valstu rezidentu noguldījumi	304 838	304 838	247 268	247 268
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	64 569	64 681	81 149	81 228
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>432 167</b>	<b>433 382</b>	<b>386 325</b>	<b>387 602</b>

2019. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 14 874 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2018. gada 31. decembrī – 9 852 tūkst. EUR).

2019. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2018. gada 31. decembrī arī nebija).

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****30. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE  
PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

Subordinēto parādzīmju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto parādzīmju pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tās ir augstākas par akcionāru prasījumiem.

Šīs parāda vērtspapīru emisijas tiek piedāvātas ierobežotam ieguldītāju lokam un nav publiskais piedāvājums Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	20 495	20 495	20 682	20 682
Uzkrātie maksājamo procenti	483	483	485	485
<b>Kopā</b>	<b>20 978</b>	<b>20 978</b>	<b>21 167</b>	<b>21 167</b>

Tabulā uzradītas parādzīmes ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Emitēto vērtspapīru		Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31/12/2019	Koncerns/ Banka 31/12/2018
	Valūta	skaits						
<b>Pakārtotie parāda vērtspapīri</b>								
LV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	-	-
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	-	100
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	10 000	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	15	102
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	10 480	10 480
<b>Pakārtotie parāda vērtspapīri kopā ('000 EUR)</b>							<b>20 495</b>	<b>20 682</b>

*Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbībām (obligācijas)*

EUR	Piezīme	Saistības
		Emitētās obligācijas
<b>Bilance 2019. gada 1. janvārī</b>		<b>21 167</b>
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Dzēstās obligācijas		(187)
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>(187)</b>
<b>Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme</b>		<b>-</b>
<b>Saistības</b>		
Procentu izdevumi	6	1 239
Samaksātie procenti		(1 241)
<b>Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām</b>		<b>(2)</b>
<b>Bilance 2019.gada 31.decembrī</b>		<b>20 978</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

EUR	Piezīme	Saistības
		Emitētās obligācijas
<b>Bilance 2018. gada 1. janvārī</b>		<b>25 026</b>
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Dzēstās obligācijas		(3 829)
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>(3 829)</b>
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme		3
<b>Saistības</b>		
Procentu izdevumi	6	1 326
Samaksātie procenti		(1 359)
<b>Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām</b>		<b>(33)</b>
<b>Bilance 2018.gada 31.decembrī</b>		<b>21 167</b>

**31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kredītkaršu norēķini	266	266	123	123
Nauda ceļā	24	24	203	203
Īstermiņa saistības	12	12	-	-
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	408	408	290	290
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Operatīvās un citas saistības	17	18	79	79
Nodokļu norēķini	43	43	31	31
PVN maksa budžetam	4	4	10	10
Citas saistības	51	-	79	18
	<b>825</b>	<b>775</b>	<b>815</b>	<b>754</b>

**32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS**

Koncerns un Banka	2019		2018	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	24	3 650	18	38 293
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>24</b>	<b>3 650</b>	<b>18</b>	<b>38 293</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	160	38 299	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>160</b>	<b>38 299</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2019. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 5 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2018. gadā: bija 6 līgumi).

**33. KAPITĀLS UN REZERVES**

2019. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2018. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2019. gada 31. decembrī pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām, kuru

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

kopējā nominālvērtība ir 39 493 514.20 EUR. Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2019		2018	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>

Rezerves kapitāls 24 tūkstoši EUR nav pakļauts nekādiem ierobežojumiem, un to var sadalīt akcionāriem pēc atbilstoša lēmuma.

**Dividendes**

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 28 510 tūkst. EUR (2018. gadā – 28 658 tūkst. EUR).

2019. gadā tika izmaksātas dividendes 6.4 milj. EUR apmērā (0.23 EUR uz vienu akciju). 2018. gadā netika izmaksātas dividendes.

**Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbībām (dividendes)**

EUR	Saistības	
	Piezīme	Dividendes
Bilance 2019. gada 1. janvārī		-
Deklarētās dividendes		6 400
Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		
Izmaksātas dividendes		(6 400)
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>(6 400)</b>
<b>Bilance 2019. gada 31. decembrī</b>		<b>-</b>

EUR	Saistības	
	Piezīme	Dividendes
Bilance 2018. gada 1. janvārī		-
Deklarētās dividendes		-
Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		
Izmaksātas dividendes		-
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>-</b>
<b>Bilance 2018. gada 31. decembrī</b>		<b>-</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	90 703	90 703	78 815	78 814
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	24 870	24 835	45 324	45 292
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(3 099)	(3 099)	(1 716)	(1 716)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>112 474</b>	<b>112 439</b>	<b>122 423</b>	<b>122 390</b>

**35. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS**

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprinātie 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 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pēc kategorijām. Uzrādot saistības tabulā tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas.

Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kas tiktu atzīta pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādi pildīt savas saistības.

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	49 912	49 912	65 498	65 498
Neizmantotie kredītkaršu resursi	1 767	1 773	2 182	2 188
Garantijas	1 593	1 593	5 686	5 686
	<b>53 272</b>	<b>53 278</b>	<b>73 366</b>	<b>73 372</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(95)</i>	<i>(96)</i>	<i>(200)</i>	<i>(200)</i>

Kopējās līgumos noteiktās summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Koncerns EUR'000,  
2019

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtībai (ECL))	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	52 791	473	8	53 272
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(86)	(1)	(8)	(95)
<b>Neto</b>	<b>52 705</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>53 177</b>

Banka EUR'000  
2019

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	52 797	473	8	53 278
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(87)	(1)	(8)	(96)
<b>Neto</b>	<b>52 710</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>53 182</b>

Koncerns EUR'000  
2018

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	68 651	4 708	7	73 366
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(190)	(10)	-	(200)
<b>Neto</b>	<b>68 461</b>	<b>4 698</b>	<b>7</b>	<b>73 166</b>



AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Banka EUR'000

2018

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	68 657	4 708	7	73 372
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(190)	(10)	-	(200)
<b>Neto</b>	<b>68 467</b>	<b>4 698</b>	<b>7</b>	<b>73 172</b>

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no iespējamo saistību vērtības samazināšanās**

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>2019.gada 1.janvārī</b>	<b>190</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>200</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 3.posmu	(2)		2	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(119)	(16)	6	(129)
Izsniegšana un iegāde	103	6	-	109
Atzīšanas pārtraukšana	(80)	-	-	(80)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(98)</b>	<b>(10)</b>	<b>8</b>	<b>(100)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(6)	1	-	(5)
<b>2019.gada 31.decembrī</b>	<b>86</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>95</b>

AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>2019.gada 1.janvārī</b>	<b>190</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>200</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 3.posmu	(2)		2	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(118)	(16)	6	(128)
Izsniegšana un iegāde	103	6	-	109
Atzīšanas pārtraukšana	(80)	-	-	(80)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(97)</b>	<b>(10)</b>	<b>8</b>	<b>(99)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības	(6)	1	-	(5)
<b>2019.gada 31.decembrī</b>	<b>87</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>96</b>

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>2018.gada 1.janvārī</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(10)	10	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(109)	-	-	(109)
Izsniegšana un iegāde	170	-	-	171
Atzīšanas pārtraukšana	(134)	-	-	(134)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(83)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>(73)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(3)	-	-	(3)
<b>2018.gada 31.decembrī</b>	<b>190</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>200</b>

Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (ECL))	Kopā
<b>2018.gada 1.janvārī</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276</b>

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(10)	10	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(109)	-	-	(109)
Izsniegšana un iegāde	169	-	-	169
Atzīšanas pārtraukšana	(134)	-	-	(134)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(84)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>(74)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(2)	-	-	(2)
<b>2018.gada 31.decembrī</b>	<b><u>190</u></b>	<b><u>10</u></b>	<b>=</b>	<b><u>200</u></b>

**36. TIESVEDĪBA**

Vadības rīcībā nav informācijas par būtisku tiesvedību, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un tās meitas sabiedrībām.

**37. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	242 405	242 405	131 683	131 683
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	4 894	4 894	-	-
Kredīti	2 063	2 063	8 665	8 665
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13 436	13 436	20 566	20 566
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5 053	5 053	7 969	7 969
Pārējie aktīvi	526	526	-	-
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b><u>268 377</u></b>	<b><u>268 377</u></b>	<b><u>168 883</u></b>	<b><u>168 883</u></b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	16 136	16 136	27 248	27 248
Rezidentu trasta saistības	252 241	252 241	141 635	141 635
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b><u>268 377</u></b>	<b><u>268 377</u></b>	<b><u>168 883</u></b>	<b><u>168 883</u></b>

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un prasībās pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm. Aktīvi pārvaldīšanā ietver aizdevumus, kas piešķirti uz trasta pamata (trasta aizdevumi) trešās personas (saņēmēja) interesēs.

**38. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam ir būtiska ietekme Bankā (mātes sabiedrība), Padomes un Valdes locekļi un citas saistītās puses, kas ir sabiedrības, kurās mātes sabiedrībai un Padomes un Valdes locekļiem ir izšķiroša ietekme, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās un radniecīgās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	5 003	5 003	3 921	3 921
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	<i>1 258</i>	<i>1 258</i>	<i>1 489</i>	<i>1 489</i>
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	<i>1 346</i>	<i>1 346</i>	<i>1 003</i>	<i>1 003</i>
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	<i>2 399</i>	<i>2 399</i>	<i>1 429</i>	<i>1 429</i>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(99)	(99)	(139)	(139)

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>Neto rezultāts aizdevumiem saistītajām pusēm</b>	4 904	4 904	3 782	3 782
Citas prasības – parāda vērtspapīri	5 047	5 047	5 047	5 047
Aktīva lietošanas tiesības – nomas līgumi	-	11 914	-	-
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>9 951</b>	<b>21 865</b>	<b>8 829</b>	<b>8 829</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	4 894	6 110	5 159	6 437
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	134	134	298	298
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	1 216	-	1 278
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 061	1 061	802	802
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	552	552	927	927
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem</i>				
saistītiem uzņēmumiem	3 147	3 147	3 132	3 132
Nomas saistības	-	12 074	-	-
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>4 894</b>	<b>18 184</b>	<b>5 159</b>	<b>6 437</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>1 023</b>	<b>1 029</b>	<b>2 728</b>	<b>2 734</b>

	2019		2018	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	2.17	2.17	1.21	1.21
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.00	0.00	0.01	0.01

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2019. gadā bija 615 tūkst. EUR (2018. gadā: 583 tūkst. EUR) (skatīt pielikumu Nr.11).

	2019		2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	103	112	59	60
Procentu ieņēmumi	84	84	69	69
Citi ieņēmumi	-	4	-	3
<b>Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas izmaksas	3	3	69	69
Procentu izmaksas	-	-	2	2
Procentu izdevumi (nomas maksa)	-	377	-	-
Īres maksājumi	1	295	-	740
Citi izdevumi	15	30	1	250

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2019. gada 31. decembrī bija šāds:

2019 EUR'000	No 6 mēnešiem					5 gadi un vairāk vai nav		Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	dzēšanas termiņa		
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	90 703	-	-	-	-	-	<b>90 703</b>	
Noguldījumi kredītiestādēs	24 835	-	-	-	-	-	<b>24 835</b>	
Tirdzniecības finanšu aktīvi	11 854	33	3	9 161	130	-	<b>21 181</b>	
Kredīti un debitoru parādi	43 398	11 884	11 416	41 419	133 396	8 240	<b>249 753</b>	
Investīciju vērtspapīri	75 115	120	906	605	11 093	-	<b>87 839</b>	
Pārējie finanšu aktīvi	163	-	-	-	-	12 842	<b>13 005</b>	
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>246 068</b>	<b>12 037</b>	<b>12 325</b>	<b>51 185</b>	<b>144 619</b>	<b>21 082</b>	<b>487 316</b>	
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 099	-	-	-	-	-	<b>3 099</b>	
Tirdzniecības finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	<b>160</b>	
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	184 863	46 091	82 499	81 459	59 163	472	<b>454 547</b>	
Pārējās finanšu saistības	710	-	-	-	-	-	<b>710</b>	
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>188 832</b>	<b>46 091</b>	<b>82 499</b>	<b>81 459</b>	<b>59 163</b>	<b>472</b>	<b>458 516</b>	
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>57 236</b>	<b>(34 054)</b>	<b>(70 174)</b>	<b>(30 274)</b>	<b>85 456</b>	<b>20 610</b>	<b>28 800</b>	
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>53 278</b>	-	-	-	-	-	<b>53 278</b>	

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārrauga Bankas Investīciju komiteja.

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2018. gada 31. decembrī bija šāds:

2018 EUR'000	No 6 mēnešiem					5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem		
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	78 814	-	-	-	-	-	78 814
Noguldījumi kreditīestādēs	45 292	-	-	-	-	-	45 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	11 907	7	-	5 955	-	-	17 869
Kredīti un debitoru parādi	29 412	5 155	7 334	52 160	92 607	7 018	193 686
Investīciju vērtspapīri	47 116	5 897	1 661	79	37 533	1 840	94 126
Pārējie finanšu aktīvi	483	-	-	-	-	9 082	9 565
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>213 024</b>	<b>11 059</b>	<b>8 995</b>	<b>58 194</b>	<b>130 140</b>	<b>17 940</b>	<b>439 352</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	1 716	-	-	-	-	-	1 716
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	182 702	36 859	78 204	48 932	60 895	1 177	408 769
Pārējās finanšu saistības	616	-	-	-	-	-	616
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>185 034</b>	<b>36 859</b>	<b>78 204</b>	<b>48 932</b>	<b>60 895</b>	<b>1 177</b>	<b>411 101</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>27 990</b>	<b>(25 800)</b>	<b>(69 209)</b>	<b>9 262</b>	<b>69 245</b>	<b>16 763</b>	<b>28 251</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>73 372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 372</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārbauda Bankas Investīciju komiteja.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 40. FINANŠU RISKU VADĪBA

## Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti tālāk. Uzrādītās summas ir līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas s, kas salīdzinātas ar finanšu saistību uzskaites vērtību. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

EUR'000

2019. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 099	(3 099)	(3 099)	-	-	-
Nomas saistības	12 074	(15 795)	(73)	(146)	(659)	(14 917)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	433 569	(435 844)	(185 135)	(46 586)	(165 054)	(39 069)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	20 978	(23 618)	(102)	(205)	(922)	(22 389)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>469 720</b>	<b>(478 356)</b>	<b>(188 409)</b>	<b>(46 937)</b>	<b>(166 635)</b>	<b>(76 375)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	38 459	(38 459)	(38 459)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(38 299)	38 299	38 299	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>160</b>	<b>(160)</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantotie kredītu un maksājumu karsu limiti	51 685	(51 685)	(51 685)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 593	(1 593)	(1 593)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>543 091</b>	<b>(551 727)</b>	<b>(256 627)</b>	<b>(46 937)</b>	<b>(166 635)</b>	<b>(81 528)</b>

EUR'000

2018. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 716	(1 716)	(1 716)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	387 602	(389 460)	(182 916)	(37 257)	(127 848)	(41 439)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	21 167	(25 070)	(103)	(207)	(1 031)	(23 729)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>410 485</b>	<b>(416 246)</b>	<b>(184 735)</b>	<b>(37 464)</b>	<b>(128 879)</b>	<b>(65 168)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	-	-	-	-	-	-

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	-	-	-	-	-	-
Atvasinātās saistības	-	-	-	-	-	-
<b>kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantotie kredītu un maksājumu karsu limiti	67 685	(67 685)	(67 685)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	5 686	(5 686)	(5 686)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>483 856</b>	<b>(489 617)</b>	<b>(258 106)</b>	<b>(37 464)</b>	<b>(128 879)</b>	<b>(65 168)</b>

**41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)**

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2019. gada 31. decembrī ir šāda:

2019 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	90 671	30	2	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	14 863	7 195	2 777	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17 581	3 600	-	21 181
Kredīti un debitoru parādi	237 747	9 830	2 176	249 753
Investīciju vērtspapīri	79 449	8 390	-	87 839
Pārējie finanšu aktīvi	10 418	2 326	261	13 005
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>450 729</b>	<b>31 371</b>	<b>5 216</b>	<b>487 316</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(651)	(2 448)	-	(3 099)
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	(160)	-	(160)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(421 204)	(29 389)	(3 954)	(454 547)
Pārējās finanšu saistības	(574)	(108)	(28)	(710)
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>(422 429)</b>	<b>(32 105)</b>	<b>(3 982)</b>	<b>(458 516)</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	38 650	40 161	831	79 642
Saistības spot un forward darījumos	(38 459)	(39 295)	(1 874)	(79 628)
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>28 491</b>	<b>132</b>	<b>191</b>	<b>28 814</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)**

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2018. gada 31. decembrī ir šāda:

2018 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	78 637	168	9	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	19 504	19 484	6 304	45 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	14 044	3 825	-	17 869
Kredīti un debitoru parādi	179 478	12 074	2 134	193 686
Investīciju vērtspapīri	80 038	8 247	5 841	94 126
Pārējie finanšu aktīvi	6 640	2 541	384	9 565
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>378 341</b>	<b>46 339</b>	<b>14 672</b>	<b>439 352</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(33)	(1 683)	-	(1 716)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(374 808)	(28 211)	(5 750)	(408 769)
Pārējās finanšu saistības	(488)	(104)	(24)	(616)
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>(375 329)</b>	<b>(29 998)</b>	<b>(5 774)</b>	<b>(411 101)</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>				
Debitoru parādi <i>spot un forward darījumos</i>	63 000	48 247	1 216	112 463
Saistības <i>spot un forward darījumos</i>	(38 274)	(64 029)	(10 061)	(112 364)
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>27 738</b>	<b>559</b>	<b>53</b>	<b>28 350</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš apraksītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**42. AKTĪVU/PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ  
TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2019. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2019 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā EUR'000
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	89 928	-	-	-	-	-	775	90 703
Prasības pret kreditīestādēm	-	-	-	-	-	-	24 835	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	5 023	-	40	45	7 805	1 837	6 431	21 181
Īvestīciju vērtspapīri	-	15 000	4 896	3 367	62 274	-	2 302	87 839
Kredīti un debitoru parādi	185 865	10 314	7 051	26 734	18 560	135	1 094	249 753
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	13 005	13 005
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>280 816</b>	<b>25 314</b>	<b>11 987</b>	<b>30 146</b>	<b>88 639</b>	<b>1 972</b>	<b>48 442</b>	<b>487 316</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	-	-	-	-	-	-	3 099	3 099
Tirdzniecības finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	-	160
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	156 671	45 777	81 645	80 925	58 874	-	30 655	454 547
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	710	710
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>156 831</b>	<b>45 777</b>	<b>81 645</b>	<b>80 925</b>	<b>58 874</b>	<b>-</b>	<b>34 464</b>	<b>458 516</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>123 985</b>	<b>(20 463)</b>	<b>(69 658)</b>	<b>(50 779)</b>	<b>29 765</b>	<b>1 972</b>	<b>13 978</b>	<b>28 800</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>123 985</b>	<b>103 522</b>	<b>33 864</b>	<b>(16 915)</b>	<b>12 850</b>	<b>14 822</b>	<b>28 800</b>	<b>57 600</b>

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2018. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2018 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3		No 3 līdz 6		No 6 mēnešiem līdz 1 gadam		No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
		mēnešiem	mēnešiem	mēnešiem	mēnešiem	mēnešiem	mēnešiem				
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>											
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	78 293	-	-	-	-	-	-	-	-	521	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	2 984	-	-	-	-	-	-	-	-	42 308	45 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	18	41	70	-	11 930	1 210	4 600	17 869			
Investīciju vērtspapīri	-	5 759	1 997	143	83 224	984	2 019	94 126			
Kredīti un debitoru parādi	99 570	5 316	5 149	52 344	29 561	922	824	193 686			
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	9 565	9 565			
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>180 865</b>	<b>11 116</b>	<b>7 216</b>	<b>52 487</b>	<b>124 715</b>	<b>3 116</b>	<b>59 837</b>	<b>439 352</b>			
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>											
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1 716	1 716			
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	12 736	36 509	78 281	48 573	57 965	100	174 605	408 769			
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	616	616			
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>12 736</b>	<b>36 509</b>	<b>78 281</b>	<b>48 573</b>	<b>57 965</b>	<b>100</b>	<b>176 937</b>	<b>411 101</b>			
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>168 129</b>	<b>(25 393)</b>	<b>(71 065)</b>	<b>3 914</b>	<b>66 750</b>	<b>3 016</b>	<b>(117 100)</b>	<b>28 251</b>			
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>168 129</b>	<b>142 736</b>	<b>71 671</b>	<b>75 585</b>	<b>142 335</b>	<b>145 351</b>	<b>28 251</b>	<b>56 502</b>			

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE**

Bankas maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskautes ietekme kredītriska mazināšanu nav būtiska.

**Maksimālais kredītrisks**

31. decembrī	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2019	Banka 2018
<b>EUR'000</b>			
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	90 703	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 835	45 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	21 181	17 869
Investīciju vērtspapīri	19, 21	87 839	94 126
Kredīti un debitoru parādi	20	249 753	193 686
Pārējie finanšu aktīvi	26	13 005	9 565
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>487 316</b>	<b>439 352</b>
Neizmantotie kredītresursi	35	49 912	65 498
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	1 773	2 188
Garantijas	35	1 593	5 686
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>		<b>53 278</b>	<b>73 372</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>540 594</b>	<b>512 724</b>

Koncerna maksimālā kredītriska analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Grupas maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Attiecībā uz izsniegtajām finanšu garantijām, kredītu pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlīnijām un eksporta/importa akreditīviem maksimālā kredītriska pakāpe ir vienāda ar saistību summu.

Kredītriska pārvaldība. Kredītrisks kā tāds ir lielākais risks Koncerna uzņēmējdarbībā, tāpēc vadība rūpīgi pārvalda savu pakļautību kredītriskam.

Kredītriska novērtēšana riska pārvaldības nolūkos ir sarežģīta un ietver modeļu izmantošanu, jo risks mainās atkarībā no tirgus apstākļiem, paredzamajām naudas plūsmām un laikposma. Kredītriska novērtējums aktīvu portfelim ietver papildu aplēses attiecībā uz saistību nepildīšanas iespējamību, saistīto zaudējumu rādītājiem un darījumu partneru saistību neizpildi.

Ierobežojumi. Grupa strukturē kredītriska līmeņus, ko tā uzņemas, nosakot ierobežojumus pieņemamā riska summai attiecībā uz vienu aizņēmēju vai attiecībā uz aizņēmēju grupām, kā arī ģeogrāfiskajiem un nozares segmentiem. Vadība regulāri apstiprina ierobežojumus kredītriskam pa produktiem un rūpniecības nozarēm. Šādi riski tiek periodiski pārraudzīti un pārskatīti katru gadu vai biežāk.

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2019 EUR '000	2018 EUR '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	22 465	21 291
Pārskata perioda peļņa	6 045	7 367
Piedāvātās dividendes	(4 000)	-
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	1 885	2 419
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	28	242
Pārējās rezerves	(2 378)	(2 443)
Nemateriālie aktīvi	(860)	(1 189)
Pārējie atskaitījumi	(54)	(53)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(56)	(98)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>62 592</b>	<b>67 053</b>
<b>Subordinētais kapitāls</b>	<b>9 799</b>	<b>14 331</b>
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	-	(97)
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>9 799</b>	<b>14 234</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>72 391</b>	<b>81 287</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	367 928	328 468
Tirdzniecības portfelis	31 800	25 299
Darbības risks	57 851	57 542
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	14	-
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>457 593</b>	<b>411 309</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>15.82%</b>	<b>19.76%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>13.68%</b>	<b>16.30%</b>

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējam atskaitēm, kas sniegtas vadībai.

2019.gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.82% (2018. gadā – 19.76%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldības politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību, kā arī, lai Bankas rīcībā esošais kapitāls būtu pietiekams tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajam kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2019. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2019. gada 26. februāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 12,15%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,68% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,14% (31.12.2019.), sistēmiskā riska kapitāla rezerve: 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņemasies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**
**45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA**
**(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti**

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

**Koncerns un Banka**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
<b>2019. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6 767	998	8 143	15 908
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6 247	-	-	6 247
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	24	-	24
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31 822	-	-	31 822
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	37	218	255
	<b>44 836</b>	<b>1 059</b>	<b>8 361</b>	<b>54 256</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	160	-	160
	-	<b>160</b>	-	<b>160</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 708	-	5 711	13 419
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4 432	-	-	4 432
Finanšu aktīvi	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	18	-	18
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34 498	-	-	34 498
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	630	218	848
	<b>46 638</b>	<b>648</b>	<b>5 929</b>	<b>53 215</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	-	-	-	-

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

1. kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētajiem kotējumiem aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvajā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālajām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošajām aģentūrām, un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

2. kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamajiem datiem” (3. kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas. Tabulā uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes.

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi). Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktiskos darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.  Vērtēšana balstās uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontēto naudas plūsmu un Bankas pozīciju ar cenu ierobežošanu.

Patiesās vērtības hierarhijas 3. kategorijā tiek klasificēti atsevišķi finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz pamatā esošo aktīvu patieso vērtību.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tiesas procesa perspektīva un iespējamais ieņēmumi.	Tiesas sēdes rīkojums.	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Pozitīvs (negatīvs) tiesas sēdes rīkojums.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Koriģēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī klasificēto Koncerna/Bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

**31.12.2019**

<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>Iegāde</b>	<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	<b>31.12.2019.</b>
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5 711	2 432	-	8 143
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>5 929</b>	<b>2 432</b>	<b>-</b>	<b>8 361</b>

**31.12.2018**

<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>Iegāde</b>	<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	<b>31.12.2018.</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	397	-	(397)	-
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 226	4 485	-	5 711
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>1 841</b>	<b>4 485</b>	<b>(397)</b>	<b>5 929</b>

**45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)****a. Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti**

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Banka):

<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1. līmenis: EUR'000</b>	<b>2. līmenis: EUR'000</b>	<b>3. līmenis: EUR'000</b>	<b>Patiesā vērtība kopā EUR'000</b>	<b>Uzskaites vērtība kopā EUR'000</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	775	89 928	-	90 703	90 703
Prasības pret kredītiestādēm			24 835	24 835	24 835
Kredīti			251 512	251 512	249 753
Investīciju vērtspapīri	54 446	-	1 317	55 763	54 764
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	13 005	13 005	13 005
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	3 099	3 099	3 099
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības			454 865	454 865	454 547
Pārējās finanšu saistības	-	-	710	710	710



**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2018. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	521	78 293	-	78 814	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	45 292	45 292	45 292
Kredīti	-	-	193 686	194 693	193 686
Investīciju vērtspapīri	56 504	-	2 275	58 661	58 779
Pārējie finanšu aktīvi			9 565	9 565	9 565
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	1 716	1 716	1 716
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	408 769	408 763	408 769
Pārējās finanšu saistības			608	608	608

Tālāk esošajā tabulā norādītas vērtēšanas metodes, ko izmanto 2. un 3. grupas patiesās vērtības noteikšanai, kā arī nozīmīgi izmantotie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

**46. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

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