

BlueOrange

AS BlueOrange Bank
Koncerna konsolidētie un
Bankas atsevišķie gada pārskati,
kas noslēdzās
2017. gada 31. decembrī

SATURA RĀDĪTĀJS

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	2
BANKAS PADOME UN VALDE	4
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	5
NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS	6-14
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017. GADA 31. DECEMBRĪ:	15-93
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	15
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS ..	16
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	17-18
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	19
BANKAS ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	20
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	21
KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	22-93

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

AS BlueOrange Bank (juridiskais nosaukums kopš 2017. gada 11.septembra, iepriekš – Baltikums Bank AS) 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 atbilstīgi Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

2017. gadā AS BlueOrange Bank attīsta jaunus darbības virzienus

Aizvadītajā gadā bankas darbībā ir notikušas ievērojamas izmaiņas: banka ir kļuvusi par starptautisku finanšu platformu, piedāvājot pakalpojumus ievērojami plašākam klientu lokam. Banka ir mainījusi biznesa modeli, paplašinājusi pakalpojumu sniegšanas tirgu. Ieviešot jaunus produktus un pakalpojumus, 2017. gada janvārī Banka sāka lietot jaunu zīmolu – BlueOrange, rudenī tika reģistrēts arī bankas jaunais juridiskais nosaukums – AS BlueOrange Bank (iepriekšējais nosaukums – Baltikums Bank).

Kā liecina auditētie dati, 2017. gads noslēgts ar 4,8 miljonu EUR peļņu. Bankas pamatdarbības ienākumi pārskata periodā sasniedza 28.1 miljonus EUR. Bankas kapitāla apjoms ir sasniedzis 60 miljonus EUR, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Par 18,1 miljoniem EUR ir palielinājies arī bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā), kas 2017. gada noslēgumā sasniedza 692 miljonus EUR. Ir jāatzīmē, ka pārskata periodā bankas pamatdarbības ienākumi, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, ir samazinājušies par 15%. Šo ieņēmumu samazināšanos galvenokārt noteica mazāki komisijas ienākumi no klientu norēķinu operāciju apkalpošanas un maksājumu karšu norēķinu apkalpošanas e-komercijas biznesam. Tāpat 2016. gadā tika fiksēta peļņa no VISA akciju maiņas 1,96 mlj. EUR apmērā.

Sekmīgi ir bankas galvenie finanšu darbības rādītāji: bankas likviditāte 2017. gada beigās bija 76.61%, kapitāla pietiekamība – 18,68%, kapitāla atdeve (ROE) – 8.09% un aktīvu atdeve (ROA) – 0,75%.

Ievērojami audzis ir BlueOrange Bank kredīšanas apjoms: kopējais kredītu portfelis un kredītsaistības gada beigās sastādīja 214,4 miljonus EUR, kas ir par 26% vairāk nekā pērn. Kopējais piešķirto kredītu apjoms pērn sastādīja 84,3 miljonus EUR; gandrīz puse no tiem jeb 38,3 miljoni EUR ieguldīti Latvijas ekonomikā, veicinot vietējo uzņēmumu izaugsmi.

Izdevumu apmērs aktīvu un uzkrājumu pārvērtēšanai nedrošiem kredītiem sastādījis 2,4 mlj. EUR, kas ir par 69% mazāk, nekā pirms gada veiktie uzkrājumi. 2016. gadā veikto uzkrājumu apmērs bijis netipiski augsts un to izveides laikā, iespējams, novērtējums tika veikts pārāk konservatīvi. Ir jāatzīmē, ka 2016. gadā veikto uzkrājumu būtiska daļa 2,6 mlj. EUR apmērā tika atgūta 2017.gadā pēc attiecīgo kredītu dzēšanas. Būtiskās izmaiņas izveidoto tīro uzkrājumu apmērā ir pozitīvi ietekmējušas bankas peļņu.

Aizvadītajā gadā banka ievērojamus resursus un līdzekļus ieguldījusi, lai paplašinātu produktu un pakalpojumu klāstu Latvijas uzņēmējiem un privātpersonām. BlueOrange Bank klientu kopējais skaits ir pieaudzis par 61%.

Būtisku klientu skaita pieaugumu veicināja arī sekmīgie klientu portfeļu pārvaldīšanas rezultāti. To vidējais svērtais gada ienesīgums pēc komisijām sastādījis 18,39%. Klientu portfeļu pārvaldībā esošie līdzekļi, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir palielinājušies par 38%.

Klientu ērtībai Vecrīgas centrā atklāts jauns Klientu apkalpošanas centrs, kas papildina bankas attīstīto komunikāciju ar klientiem tiešsaistē.

2017. gada nogalē BlueOrange Bank uzsāka sadarbību ar vienu no vadošajiem Vācijas finanšu tehnoloģiju uzņēmumiem, kuras rezultātā audzis klientu skaits arī Vācijas un Austrijas iedzīvotāju vidū. Vien dažu mēnešu laikā līdz gada beigām tika piesaistīti noguldījumi 38,5 mlj. EUR apmērā.

Aizvadītajā gadā vairāk nekā 1 miljons EUR investēts bankas tehnoloģiskajos projektos. Piemēram, BlueOrange Bank ir to pirmo Latvijas banku vidū, kas 2017. gadā ieviesa API – banku sistēmu interfeisu, kas nodrošina sadarbību ar augsti tehnoloģiskiem uzņēmumiem. Vienlaikus ir uzlabota un paplašināta Internetbankas funkcionalitāte, veikta apjomīga bankas iekšējo biznesa procesu automatizācija.

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

BlueOrange Bank darbībā liela uzmanība tiek pievērsta risku samazināšanai un bankas drošības standartu paaugstināšanai. Šis process ir laika un resursu ietilpīgs un, kā liecina 2017. gadā bankā veiktās ārējās pārbaudes, ir daudz uzdevumu NILLTFN jomā, pie kuriem ir jāstrādā, kā aprakstīts finanšu pārskata 4(8) piezīmē. 2017. gada periodā banka veikusi un turpina veikt būtiskus iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus un nepieciešamos pasākumus tās darbības pilnveidošanai un efektivitātes nodrošināšanai, kas ļauj identificēt noziedzīgu darījumu pazīmes, vienlaikus palielinot attiecīgo speciālistu skaitu un nodrošinot patstāvīgus apmācības un kvalifikācijas celšanas pasākumus. Aizvadītajā gadā ir iesākti un 2018. gadā tiks realizēti divi nozīmīgi projekti darbības atbilstības nodrošināšanā: sadarbībā ar ASV partneriem tiks ieviestas divas automatizētas monitoringa sistēmas klientu darījumu uzraudzībai un aizdomīgu darījumu identificēšanai. Bankas jaunā biznesa modeļa rezultātā izmaiņas ir notikušas arī klientu sastāvā – ir samazinājies klientu skaits paaugstināta riska ģeogrāfiskajos reģionos un būtiski palielinājies klientu skaits vietējā tirgū un Rietumeiropas valstīs. Šis process paātrināti turpināsies arī 2018. gadā, lai ievērotu sagaidāmās NILLTFN likumdošanas izmaiņas, kā aprakstīts finanšu pārskata 47 piezīmē.

Arī 2018. gadā tiks turpināta modernu tehnoloģisko platformu izstrāde, tehnoloģisko pakalpojumu attīstība un modernizācija. Jau 2018. gada 1. ceturksnī BlueOrange Bank uzstādīja Latvijā pirmos piecus bankomātus bezkontakta kartēm.

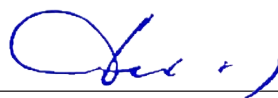
2017. gadā BlueOrange Bank ir apliecinājusi, ka spēj piedāvāt inovatīvus un klientiem ērtus risinājumus, vienlaikus saglabājot augstus bankas drošības un kvalitātes standartus.

Notikumi Latvijas finanšu tirgū 2018. gada sākumā apstiprināja pirms diviem gadiem pieņemtā lēmuma par biznesa modeļa pakāpenisko maiņu pareizību un savlaicīgumu. Savukārt, ievērojot paaugstinātos visa Latvijas finanšu tirgus reputācijas riskus un no sagaidāmajām likumdošanas izmaiņām izrietošas sekas bankas klientu portfelim, banka 2018. gadā vislielāko uzmanību pievērsīs drošībai, risku mazināšanai un likumdošanas prasību ievērošanai visos aspektos, apliecinot ilgtspējīgas un stabilas bankas statusu privātpersonu un biznesa klientu apkalpošanā.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2017. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
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 2017. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
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
Jānis Dubrovskis	Valdes loceklis	2017. gada 24. jūlijā

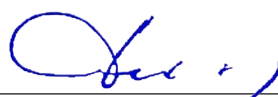
2017. gada 24. jūlijā Jānis Dubrovskis tika ievēlēts par Valdes locekli.

2017. gada 29. decembrī Ēriks Zaics pārtrauca pildīt Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

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 apstiprinātiem 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 novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

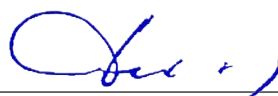
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 15. līdz 93. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2017. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tās 2017. 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 Bankā un 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

2018. gada 20. aprīlī



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "BlueOrange Bank" akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "BlueOrange Bank" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 15. līdz 99. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS").

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību

Vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 47. piezīmi, kurā aprakstīti nesenie notikumi Latvijas Republikas finanšu sektorā. Pēc šiem notikumiem 2018. gada martā Latvijas Republikas valdība izteica nodomu stiprināt banku sektora tiesisko regulējumu. Šo pasākumu ietvaros cita starpā 2018. gada pirmajā pusgadā ir paredzēts ieviest grozījumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un finanšu sektoru regulējošajā likumdošanā, it īpaši nosakot aizliegumu apkalpot čaulas kompānijas (sabiedrības, kuras faktiski neveic komercdarbību un kuras nosaka saskaņā ar konkrētiem likumā noteiktiem kritērijiem).

Reaģējot uz šiem faktiem un apstākļiem, kā aprakstīts 47. piezīmē, Banka ir apņēmusies pārveidot tās komercdarbības modeli, lai nodrošinātu tā atbilstību regulatora ieteikumiem un paredzamajam nākotnes likumdošanas ietvaram. 2018. gadā un turpmākajos gados ir plānots izstrādāt un ieviest būtiskas izmaiņas Bankas stratēģijā. Šī ziņojuma datumā ir sāks īstenot atsevišķus tūlītējus un vidēja termiņa pasākumus, ieskaitot darījuma attiecību pārtraukšanu ar čaulas kompānijām, pakāpenisku nerezidentu klientu skaita samazināšanu un Bankas pakalpojumu pārorientēšanu uz Latvijas tirgu. Šī ziņojuma datumā šis process joprojām tiek īstenots.

Sagatavojot pievienotos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir izdarījusi atsevišķus spriedumus un pieņēmumus, kas saistīti ar iepriekš minētajiem nākotnes notikumiem, kas aprakstīti arī 47. piezīmē, kas veido pamatu 2018. gadā un turpmāku gadu finanšu plāniem, un ir ļāvuši vadībai izdarīt secinājumu par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šī atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Tomēr tas, vai Banka un Koncerns spēs turpināt darbību, ir atkarīgs no minēto pasākumu ieviešanas noteiktajā laikā, kā arī no tā, vai regulators apstiprinās šos pasākumus. Būtiska nenoteiktība ir saistīta arī ar regulatora veiktās pārbaudes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā, kas aprakstīta 4. piezīmes 8) apakšpunktā, iznākumu, ieskaitot no tās potenciāli izrietošas soda naudas un sankcijas, kā arī ar Bankas spēju uzskatāmi parādīt, ka alternatīvais komercdarbības modelis ir dzīvotspējīgs, īstenojot nepieciešamos pasākumus.

Kā norādīts 47. piezīmē, šie notikumi vai apstākļi kopā ar citiem 47. piezīmē minētajiem apstākļiem liecina, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Kredītu vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p>Aizdevumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 161 miljoni EUR; izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gadā: (1,4) miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 4,0 miljoni EUR. Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 161 miljoni EUR; izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gadā: (1,4) miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 4,0 miljoni EUR.</p> <p>Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 3. pielikuma 4. apakšpunkts un 5. apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13. un 20. pielikumi (finanšu informācija).</p> <p>Banka piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Aizņēmēju kredītu parādu relatīvais īpatsvars aktīvu struktūrā 2017. gadā ir pieaudzis, jo Banka ir izsniegusi vairākus individuāli būtiskus kredītus klientiem, kas ir Latvijas rezidenti.</p> <p>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vadības labākā aplēse par zaudējumiem, kas pastāv kredītportfeļu ietvaros pārskata perioda beigu datumā. Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzīšana zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo valdei ir jāizdara spriedums un sarežģīti un komplicēti pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma atzīšanas brīdi, gan par tā apjomu.</p> <p>Bankas un Koncerna specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem ar korporatīviem klientiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.</p> <p>Bankas kredītportfeļa koncentrācija ir augsta, un ievērojamu kredītportfeļa daļu veido individuāli būtiski riska darījumi. Tā rezultātā Bankas valde</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> izvērtējām un testējām kontroles pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību, ieskaitot, bet ne tikai, pār zaudējumu notikumu identificēšanu, un pār uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu; atlasot kredītu paraugu ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, uzraugāmo sarakstu, pārstrukturētus vai kavētus riska darījumus ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās un riska darījumus ar kavētiem maksājumiem, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu menedžeriem un kredītriska pārvaldības nodaļas pārstāvjiem, izvērtējām, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīti notikumi; gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīti notikumi, ieguvām informāciju no atbildīgajiem kredītmenedžeriem, lai apstiprinātu viņu sagatavotās nākotnes naudas plūsmas prognozes, kas tika izmantotas kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtējām tādas svarīgākos izdarītos pieņemumus kā diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētie darbības rādītāji, kā arī, kur atbilst, ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodi. Balstoties uz iepriekš minētajām procedūrām, izstrādājām savas aplēses par kredītu atgūstamo vērtību un salīdzinājām tās ar Bankas aplēsēm, kā arī pieprasījām paskaidrojumus par būtiskām atšķirībām; izvērtējām par finanšu instrumentiem sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, it īpaši attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem piešķirto kategoriju, ieskaitot informāciju, kas atklāta par vērtības samazinājumu, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.

<p>pārsvārā veic individuālu vērtības samazinājuma izvērtējumu, jo tiek uzskatīts, ka tas nosedz praktiski visu kredītportfelim piemītošo kredītrisku un līdz ar to veido atbilstošu pamatu uzkrājumu apjoma noteikšanai.</p>	
<p>leguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājums (atsevišķie finanšu pārskati)</p>	
<p>Galvenais revīzijas jautājums</p>	<p>Veiktie pasākumi</p>
<p><i>Atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītā ieguldījumu meitas sabiedrībās uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī: 31,1 miljoni EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 0,7 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 3,9 miljoni EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 3. pielikuma 1(i) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13. un 22. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Bankai Latvijā un Lietuvā ir 11 meitas sabiedrības, kuras sniedz finanšu un nekustamo īpašumu attīstības pakalpojumus klientiem šajās valstīs. Ieguldījumi šo meitas sabiedrību pamatkapitālā ir uzrādīti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanas. Katrā pārskata perioda beigu datumā vadība izvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtība varētu būt samazinājusies, un izvērtējumā tiek ņemtas vērā tādas pazīmes kā ievērojami zaudējumi pārskata periodā, negatīvs pašu kapitāls vai nav sasniegti budžetā paredzētie finanšu rezultāti. Balstoties uz iepriekš minēto, Banka ir noteikusi, ka vērtības samazināšanās pazīmes eksistē attiecībā uz vienu meitas sabiedrību – SIA BlueOrange International.</p> <p>Ieguldījumiem, kuriem ir konstatētas vērtības samazinājuma pazīmes, Banka aplēš atgūstamo vērtību, identificējot lielāko no to lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, izmantojot vai nu iekšēju diskontētās naudas plūsmas modeli, vai salīdzināmu darījumu modeli, un atsevišķos gadījumos piesaista nolīgtus ārējus vērtētājus.</p> <p>Lai noteiktu ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību, ir jāveic sarežģīti procesi un</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējām, vai valde ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazināšanās pārbaudes. Tā ietvaros cita starpā mēs ieguvām informāciju no valdes locekļiem par meitas sabiedrību finanšu darbības rezultātiem un izvērtējām to vēsturiskos rezultātus, kā arī turpmākas darbības stratēģijas; • ieguldījumiem, kuriem bija identificētas vērtības samazinājuma pazīmes, kopā ar mūsu vērtēšanas speciālistiem izvērtējām Bankas pieņēmumus un aplēses, kas izmantotas atgūstamās vērtības noteikšanai. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā: <ul style="list-style-type: none"> ○ izvērtējām konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazinājuma modeļu atbilstību, salīdzinot tos ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām; ○ izvērtējām to ārējo vērtētāju kompetenci, pieredzi un objektivitāti, kurus Banka bija nolīgusi, lai noteiktu meitas sabiedrību galveno aktīvu (pārņemto nekustamo īpašumu un kustamās mantas) patiesās vērtības; ○ kritiski izvērtējām galvenos pieņēmumus, kas izmantoti meitas sabiedrību galveno aktīvu vērtēšanā, piemēram, diskonta likmi, salīdzināmo darījumu un pārdošanas cenu izvēli, kā arī novērtējām, cik uzticamas ir bijušas Bankas iepriekšējās prognozes par meitas sabiedrību finanšu rezultātiem, salīdzinot meitas sabiedrību faktiskos finanšu rezultātus ar prognozēm un ņemot vērā nesenus notikumus un meitas sabiedrību nākotnes plānus.

<p>vadībai ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz meitas sabiedrībām piederošo aktīvu patieso vērtību.</p> <p>Iepriekš minētā aplēšu nenoteiktība ir īpaši augsta attiecībā uz Bankas meitas sabiedrību "BlueOrange International" SIA, kura pēdējā laikā ir strādājusi ar zaudējumiem un kuras viens no komercdarbības mērķiem ir pārvaldīt Koncerna pārņemtos nekustamos īpašumus un kustamo mantu. Ieguldījuma atgūstamība ir atkarīga no šo aktīvu realizācijas, ar kuru ir saistīta nenoteiktība, kā aprakstīts Galveno revīzijas jautājumu sadaļā "Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums".</p>	<ul style="list-style-type: none"> izvērtējām, cik atbilstošu informāciju Banka ir sniegusi par galvenajiem pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izdarīti, aplēšot ieguldījumu meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.
<p>Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums (konsolidētie finanšu pārskati)</p>	
<p>Galvenais revīzijas jautājums</p>	<p>Veiktie pasākumi</p>
<p><i>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 2,7 miljoni EUR; izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gadā: (0,4) miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 2,7 miljoni EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 3. pielikuma 8. apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13., un 23. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Lai identificētu un novērtētu vērtības samazinājumu Koncerna ieguldījumu īpašumam, piemēram, Bulgārijā un Lietuvā esošajam nekustamajam īpašumam, kas tiek turēts, lai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, valdei ir jāizdara būtiski spriedumi. Pēc sākotnējās atzišanas ieguldījumu īpašumus Koncerns uzskaita to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu.</p> <p>Katrā pārskata perioda beigu datumā valde izvērtē, vai pastāv pazīmes, ka ieguldījumu īpašumu vērtība varētu būt samazinājusies, piemēram, cita starpā konkrētajā valstī ir pasliktinājusies situācija nekustamo īpašumu tirgū vai ir mazinājies pieprasījums pēc šāda veida īpašumiem.</p> <p>Konstatējot vērtības samazinājuma pazīmes, tiek noteikta ieguldījumu īpašumu atgūstamā vērtība, balstoties uz aktīva patieso vērtību, kas noteikta iekšēji un/vai piesaistot ārējus vērtētājus, izmantojot tirgus (salīdzināmo darījumu) metodi.</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> ieguvām papildu izpratni par Koncerna pieeju tādu īpašumu identificēšanai, kuriem pastāv vērtības samazināšanos izraisoši notikumi, un par šādu ieguldījumu īpašumu atgūstamās vērtības novērtēšanu; attiecībā uz ieguldījumu īpašumiem ar augstākām riska iezīmēm, piemēram, liela atlikusī vērtība, atrodas vietā, kurā nesenā pagātnē nav veikti tirgus darījumi un/vai pēdējā laikā ir novērots pieprasījuma trūkums, ar mērķi novērtēt ieguldījumu īpašumu atgūstamo vērtību izpētījām Koncerna nolīgto ārējo vērtētāju ziņojumus, kā arī Koncerna izdarītās patiesās vērtības aplēses, ja tādas bija. Procedūras ietvaros cita starpā: <ul style="list-style-type: none"> izvērtējām to ārējo vērtētāju kompetenci, pieredzi un objektivitāti, kurus Koncerns bija nolīdzis, lai noteiktu Lietuvā esošā ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, kā arī to Bankas iekšējo ekspertu kompetenci, pieredzi un objektivitāti, kuriem bija uzdots noteikt Bulgārijā esošo ieguldījumu īpašumu patieso vērtību; kopā ar mūsu vērtēšanas speciālistiem kritiski izvērtējām galvenos pieņēmumus, kas izdarīti iepriekš minēto vērtējumu ietvaros, piemēram, vērtējumā izmantoto salīdzināmo īpašumu izvēli un šo salīdzināmo darījumu cenas, iegūstot

<p>Šo jomu mēs uzskatām par galveno revīzijas jautājumu, jo ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājuma novērtēšana ietver sarežģītus spriedumus un aplēses, un attiecībā uz ieguldījumu īpašumu iepriekš ir ticis atzīts vērtības samazinājums, kas ir ietekmējis to vērtības samazinājuma apmēru, ko Banka ir uzrādījusi atsevišķajos finanšu pārskatos attiecībā uz tās meitas sabiedrībām, kurām pieder šie aktīvi.</p>	<p>informāciju no valdes pārstāvjiem un izmantojot mūsu izpratni par nekustamā tirgus situāciju, kā arī iespēju robežās salīdzinot ar tirgū novērojamiem darījumiem ar salīdzināmiem īpašumiem;</p> <ul style="list-style-type: none">• novērtējām, cik precīza un pilnīga informācija par ieguldījumu īpašumiem, ieskaitot to vērtības samazinājumu, ir sniegta finanšu pārskatos, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.
---	---

Ziņošana par citu informāciju

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

- Bankas Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas norādīts gada pārskata 4. lappusē, un
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts gada pārskata 5. lappusē.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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



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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav



sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.

- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta uzņēmuma pārvalde, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

AS BlueOrgange Bank akcionāru pilnsapulce 2017. gada 17. jūlijā iecēla mūs, lai mēs veiktu AS BlueOrange Bank atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 16 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2002. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētā uzņēmuma (Bankas) un Koncerna.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 178
Rīgā, Latvijā
2018. gada 20. aprīlī

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2017		2016	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi		10 850	10 850	11 103	11 103
Procentu izdevumi		(3 835)	(3 835)	(3 159)	(3 159)
Neto procentu ienākumi	6	7 015	7 015	7 944	7 944
Komisijas naudas ienākumi		17 018	17 021	23 282	23 286
Komisijas naudas izdevumi		(4 985)	(4 985)	(7 905)	(7 905)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	12 033	12 036	15 377	15 381
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	473	473	2 542	2 542
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	7 885	7 886	7 381	7 380
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	772	712	335	282
Pamatdarbības ienākumi kopā		28 178	28 122	33 579	33 529
Administratīvie izdevumi	11	(18 835)	(17 629)	(17 151)	(16 075)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 776)	(2 051)	(1 696)	(2 053)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	13	(1 885)	(2 386)	(7 983)	(7 727)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(22 496)	(22 066)	(26 830)	(25 855)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		5 682	6 056	6 749	7 674
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(1 231)	(1 225)	128	137
Pārskata gada neto peļņa		4 451	4 831	6 877	7 811
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		4 442	4 831	6 851	7 811
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		9	–	26	–

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

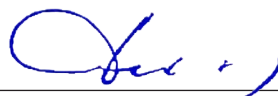
	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada neto peļņa	4 451	4 831	6 877	7 811
Pārējie visaptverošie ienākumi				
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(1)	–	(18)	–
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	123	123	86	86
Pārējie visaptverošie ienākumi/(izdevumi) kopā	122	123	68	86
Visaptverošie ienākumi kopā	4 573	4 954	6 945	7 897
Attiecināma uz:				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	<i>4 564</i>	<i>4 954</i>	<i>6 919</i>	<i>7 897</i>
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>	<i>9</i>	<i>–</i>	<i>26</i>	<i>–</i>

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2017		2016	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	15	233 803	233 803	153 865	153 865
Prasības pret kredītiestādēm	16	118 030	118 002	181 180	181 141
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>112 523</i>	<i>112 495</i>	<i>118 886</i>	<i>118 847</i>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>521</i>	<i>521</i>	<i>57 247</i>	<i>57 247</i>
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		<i>4 986</i>	<i>4 986</i>	<i>5 047</i>	<i>5 047</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	397	397	–	–
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi		8 372	8 372	3 045	3 045
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	<i>8 253</i>	<i>8 253</i>	<i>2 955</i>	<i>2 955</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	<i>119</i>	<i>119</i>	<i>90</i>	<i>90</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	19	54 461	54 461	68 998	68 998
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>53 660</i>	<i>53 660</i>	<i>68 009</i>	<i>68 009</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>801</i>	<i>801</i>	<i>989</i>	<i>989</i>
Kredīti un debitoru parādi	20	161 000	161 000	114 920	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	21	31 535	31 535	82 786	82 786
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	827	–	827	–
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	22	–	31 138	–	19 085
Ieguldījumu īpašums	23	2 788	1 355	3 684	2 527
Pamatlīdzekļi	24	30 291	5 463	23 204	4 928
Nemateriālie aktīvi	25	1 322	1 321	1 216	1 214
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		287	287	221	221
Pārējie aktīvi	26	13 681	13 544	17 956	17 705
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		317	317	262	262
Atliktā nodokļa aktīvs		–	–	795	795
Aktīvu kopsumma		657 111	660 995	652 959	651 492

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

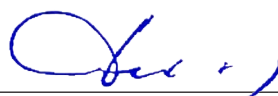
Saistības un kapitāls	Piezīme	2017		2016	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	1 428	1 428	3 504	3 504
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	232	232	136	136
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		594 189	596 424	582 779	585 240
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	28	96	96	–	–
<i>Noguldījumi</i>	29	564 506	566 741	557 730	560 191
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	4 561	4 561	5 112	5 112
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	25 026	25 026	19 937	19 937
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 125	1 126	987	987
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		5	–	6	–
Pārējās saistības	31	2 227	1 759	2 746	2 553
Kopā saistības		599 206	600 969	590 158	592 420
Kapitāls					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		143	143	20	20
Parējās rezerves	22, 33	(3 431)	(2 400)	(2 417)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		21 676	22 766	21 243	21 935
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		57 905	60 026	58 363	59 072
Nekontrolējošā līdzdalība	22	–	–	4 438	–
Kapitāls kopā		57 905	60 026	62 801	59 072
Kopā kapitāls un saistības		657 111	660 995	652 959	651 492
Iespējamās saistības	35	66 189	66 201	55 447	55 459

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pie- zi- me	Pamat-	Rezerves	Pārdošanai	Parējās	Nesadalītā	Pašu	Nekontro-	Kapitāls
		kapitāls	kapitāls	pieejamo	rezerves	peļņa	kapitāls	lējošā	kopā
		EUR`000	EUR`000	finanšu	EUR`000	EUR`000	kopā,	līdzdalība	Kapitāls
		EUR`000	EUR`000	aktīvu	EUR`000	EUR`000	attieci-	EUR`000	kopā
		EUR`000	EUR`000	pārvēr-	EUR`000	EUR`000	nāms uz	EUR`000	EUR`000
		EUR`000	EUR`000	tēšanas	EUR`000	EUR`000	mātes	EUR`000	EUR`000
		EUR`000	EUR`000	rezerve	EUR`000	EUR`000	sabiedrību	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		39 493	24	(66)	(2 399)	18 142	55 194	4 412	59 606
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:									
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		–	–	86	–	–	86	–	86
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve		–	–	–	(18)	–	(18)	–	(18)
Pārskata perioda neto peļņa		–	–	–	–	6 851	6 851	26	6 877
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		–	–	86	(18)	6 851	6 919	26	6 945
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:									
Izmaksātās dividendes	33	–	–	–	–	(3 750)	(3 750)	–	(3 750)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī		39 493	24	20	(2 417)	21 243	58 363	4 438	62 801
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:									
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		–	–	123	–	–	123	–	123
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve		–	–	–	(1)	–	(1)	–	(1)
Pārskata perioda neto peļņa		–	–	–	–	4 442	4 442	9	4 451
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		–	–	123	(1)	4 442	4 564	9	4 573
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:									
Iepriekšējo gadu peļņas/ (zaudējumu) korekcija		–	–	–	–	(9)	(9)	–	(9)
Meitas sabiedrības nekontrolējošo līdzdalību izslēgšana	22	–	–	–	(1 013)	–	(1 013)	(4 447)	(5 460)
Izmaksātās dividendes	33	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)	–	(4 000)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī		39 493	24	143	(3 431)	21 676	57 905	–	57 905

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

BANKAS ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

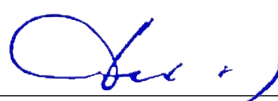
	Pie- zī- me	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Parējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
		EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		39 493	24	(2 400)	(66)	17 874	54 925
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		–	–	–	86	–	86
Pārskata perioda neto peļņa		–	–	–	–	7 811	7 811
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		–	–	–	86	7 811	7 897
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:							
Izmaksātās dividendes		–	–	–	–	(3 750)	(3 750)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī		39 493	24	(2 400)	20	21 935	59 072
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		–	–	–	123	–	123
Pārskata perioda neto peļņa		–	–	–	–	4 831	4 831
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		–	–	–	123	4 831	4 954
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:							
Izmaksātās dividendes	33	–	–	–	–	(4 000)	(4 000)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī		39 493	24	(2 400)	143	22 766	60 026

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī.
Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2018. gada 20. aprīlī

KONCERŅA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pie- zi- me	2017		2016	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas		5 682	6 056	6 749	7 674
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija		(9)	–	–	–
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums		807	665	480	327
Aktīvu vērtības (samazināšanās)		1 885	2 386	7 983	7 727
Procentu izdevumi no obligācijām		1 379	1 379	1 170	1 170
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašumu izslēgšanas rezultāts		(72)	(73)	–	–
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		9 672	10 413	16 382	16 898
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(44 659)	(44 659)	(44 314)	(44 314)
Termiņa prasības pret bankām (pieaugums)/samazinājums		(5 405)	(5 405)	5 158	5 158
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		14 348	14 348	(11 469)	(11 469)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(5 327)	(5 327)	10 766	10 766
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(397)	(397)	–	–
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		51 251	51 251	1 241	1 241
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(66)	(66)	(56)	(56)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		2 594	1 556	(9 968)	(9 870)
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)		6 321	6 095	(107 170)	(106 432)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		96	96	76	76
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		(1 012)	(1 280)	(1 122)	(1 250)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		138	139	611	611
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības, pirms nodokļu un procentu samaksas		27 554	26 764	(139 865)	(138 641)
Samaksātie procenti par obligācijām		(1 290)	(1 290)	(1 058)	(1 058)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(739)	(739)	(916)	(916)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		25 525	24 735	(141 839)	(140 615)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(8 006)	(1 312)	(6 040)	(2 993)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana		400	400	–	–
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	22	–	(5 404)	–	(4 260)
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu	22	–	(489)	–	–
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		(7 606)	(6 805)	(6 040)	(7 253)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Emitētās obligācijas	30	5 000	5 000	2 000	2 000
Nekontrolējošo interešu iegāde		(5 460)	(5 460)	–	–
Izmaksātās dividendes	33	(4 000)	(4 000)	(3 750)	(3 750)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		(4 460)	(4 460)	(1 750)	(1 750)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		13 459	13 470	(149 629)	(149 618)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		331 541	331 502	481 170	481 120
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	345 000	344 972	331 541	331 502

Pielikums no 22. līdz 93. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 93. lappusei 2018. gada 20. aprīlī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs
2018. gada 20. aprīlī

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

AS BlueOrange Bank (turpmāk tekstā – Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai, un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. AS BlueOrange Bank juridiskais nosaukums tiek lietots kopš 2017. gada 11. septembra (iepriekšējais nosaukums –Baltikums Bank AS).

Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana un 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. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt LR uzņēmumu reģistrā.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības Latvijā, īpašiem projektiem izveidoti ārvalstu uzņēmumi, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu un tās sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2017, %	Kapitāla daļa 31.12.2016, %
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	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Baltikums E-Centre Limited	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Lielbritānija	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
Mateli Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–
Darziems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–

ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2017, %	Kapitāla daļa 31.12.2016, %
AS Termo biznesa Centrs	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (‘FKTK’) noteikumiem, kas ir spēkā 2017. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus izsniegšanai 2018. gada 20. aprīlī. 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

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārņemtās ķīlas tiek atzītas pārņemšanas vērtībā, kas ir nosacītās izmaksas, un pēc tam atgūstamā vērtība ir noteikta, izmantojot tirgus datus.

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot, kā aprakstīts 3.21 piezīmē.

(1) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

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

(ii) Nekontrolējošā līdzdalība

Nekontrolējošā līdzdalība tiek uzrādīta kā proporcionālā daļa iegādātās meitas sabiedrības patiesās vērtības neto aktīvos iegādes datumā. Izmaiņas Koncerna līdzdalības apmērā meitas sabiedrībā, kuru rezultātā netiek zaudēta kontrole, tiek atzītas kā pašu kapitāla darījumi (darījumi ar īpašniekiem).

(iii) Kontroles zaudēšana

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

(iv) Īpaša nolūka sabiedrības

Koncerns ir nodibinājis vairākas īpaša nolūka sabiedrības (ĪNS) tirdzniecības un ieguldījumu nolūkos. ĪNS ir nodibinātas saskaņā ar noteikumiem, kas uzliek stingrus ierobežojumus ĪNS vadībai lēmumu pieņemšanā par ĪNS darbībām. Grupa konsolidē īpaša nolūka sabiedrības, tāpēc ka Koncernam pieder 100% no tās sabiedrības kapitāla un pastāv kontrole.

(v) Kopīgā kontrolē esošu sabiedrību iegāde

Kontroles iegūšana sabiedrībās, kuras pirms tam kontrolēja tas pats akcionārs, kura kontrolē atrodas Koncerns, tiek uzskaitīta datumā, kad kontrole sākās. Iegādātie aktīvi un saistības tiek atzīti to uzskaites vērtībā, kā uzskaitīts iegādātās sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatos iegādes datumā. Jebkāds neto darījuma rezultāts tiek iekļauts pašu kapitālā kā atsevišķa rezerve.

(vi) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

Koncerna ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitītas 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. 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 Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(vii) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, ir izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar sabiedrībām, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītam vērtības samazinājumam.

(viii) Koncerna vienotā uzskaites politika

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

(2) Ārvalstu valūta

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

Ārvalstu valūtā nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

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

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

	2017. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris
USD	1.1993	1.0541

Ārvalstu meitas sabiedrības

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

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos 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 visaptverošajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

(3) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti un tādi finanšu aktīvi un saistības, ko Koncerns un Banka sākotnēji klasificē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts, galvenokārt, ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētajiem finanšu instrumentiem, kas tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitē.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam un Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pieejami pārdošanai un neatbilst kredītu un debitoru parādu definīcijai. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā; (b) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem. Kredīti un debitoru parādi ir uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tādas izmaksas, kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas ir klasificēti šādi sākotnējās atzīšanas brīdī, vai aktīvi, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai līdz termiņa beigām turēti, vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapīrus. Parasti šajā kategorijā Koncerns un Banka klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai mainoties procentu likmēm, valūtas kursam vai akciju cenai.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Koncerns un Banka uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņsaistības pret kredītiestādēm, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un citas finanšu saistības.

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

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

b) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un pakārtotās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā, t.i., datumā, kad Koncerns pats nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Pārējie finanšu aktīvi un saistības (ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētos aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas tirdzniecības datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

c) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot (aktīviem vai saistībām, kas pēc sākotnējās atzīšanas nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā), darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos pārdošanai pieejamos finanšu instrumentus, kam nav kotētas tirgus cenas aktīvajā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šādus instrumentus uzrāda pašizmaksā, atskaitot darījuma izmaksas un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Finanšu saistības, izņemot tās, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām atzīst kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu vai zaudējumus no monetārajiem aktīviem) līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

d) Amortizētās pašizmaksas noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā pašizmaksa ir summa, kurā finanšu aktīvs vai saistības tiek novērtētas pie sākotnējās atzīšanas, mīnus pamatsummas atmaksa, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

e) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevuši visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkādu turpmāko daļu saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, ko Koncerns un Banka radīja vai saglabāja, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš beidzies.

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

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

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

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta individuālā vērtības samazināšanās. Attiecīgi, kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Kredīti ir uzrādīti nesamaksātās pamatsummas apmērā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda uzkrājumos aktīviem, kas samazina kredītus un debitoru parādus. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

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

(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.

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

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

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.

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, 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. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 45. piezīmē.

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 piemēroto 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.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgo procentu likmi patiesā vērtība ir uzskaitīta par ekvivalentu uzskaites vērtību. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

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 skaitu nekotētu akciju, kuru 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 izvietošanas cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās 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. 2017. gada 31. decembrī un 2016. 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 patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

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 atpiršanu (*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 atpiršanu (*repo*) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (*buy/sellback*) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

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 pārklassificēts 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 gadu un gada nolietojuma likme ir 5%.

(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. Citi ķīlu veidi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi vai pamatlīdzekļi.

(10) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, 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 ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. 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 izmaksas ir to pieņemtā patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā. Turpmākie mērījumi tiek veikti pēc izmaksu principa, kas līdzīgs citiem īpašuma un aprīkojuma posteņiem. Zeme nav nolietota.

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.

Nekustamajam īpašumam, kas tika izmantots tā iegādes brīdī, pēc rekonstrukcijas darbu uzsākšanas nolietojuma aprēķināšana netika pārtraukta. Nolietojums tiek aprēķināts, pieņemot ēkas lietderīgās izmantošanas laiku 20 gadi un gada nolietojuma likmi 5%.

Korporatīvie aktīvi

Ēkas kas iekļauj galvenos birojus tiek klasificētas kā korporatīvie aktīvi. Korporatīvie aktīvi tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojums tiek aprēķināts, pieņemot ēkas lietderīgās izmantošanas laiku 20 gadi un gada nolietojuma likmi 5%.

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.

Transporta līdzekļi un pārējo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiki

Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki transporta līdzekļiem un pārējiem pamatlīdzekļiem ir šādi:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%
Transporta līdzekļi	10%

(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 iegādes 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, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā 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 līgumā noteiktos termiņus, 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.

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas naudu par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitīti ienākumos darījumu veikšanas dienā. Uz pārskata periodu attiecināmie ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. 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.

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) Kredītsaistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

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

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

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

(14) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, ko atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā.

Tekošais nodoklis ir paredzamais nodoklis, kas jāmaksā par ar nodokli apliekamajiem ienākumiem par gadu, izmantojot nodokļa likmes, kas pieņemtas vai būtiski ieviestas pārskata datumā, un visas korekcijas pret nodokli, kas jāmaksā par iepriekšējiem gadiem.

Atliktais nodoklis ir paredzēts pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību uzskaites vērtībām finanšu pārskatu sniegšanas nolūkā un summām, kas tiek izmantotas nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis netiek atzīts šādām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējā atzīšana, aktīvu vai saistību sākotnējā atzīšana darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas neietekmē ne grāmatvedības, ne nodokļu peļņu, ne arī atšķirības, kas saistītas ar ieguldījumiem meitasuzņēmumos ciktāl tie tuvākajā nākotnē, iespējams, neatgriezīsies. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļu likmēm, kas, iespējams, tiks piemērotas pagaidu atšķirībām, kad tās mainīsies, balstoties uz likumiem, kas pieņemti vai būtiski ieviesti līdz pārskata datumam.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tādā mērā, ka ir ticams, ka būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, pret kuru var izmantot atskaitāmās pagaidu starpības. Atliktā nodokļa aktīvi tiek pārskatīti katrā pārskata datumā un tiek samazināti tādā mērā, ka vairs nav ticams, ka tiks realizēts saistītais nodokļu priekšrocības.

Izmaiņas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošana no 2018. gada 1. janvāra

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

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

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

Atliktais nodoklis

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

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem pārskata periodā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm.

(15) Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

(16) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to 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.

(17) Noma

Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieks)

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa noma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

Operatīvā noma (Koncerns kā iznomātājs)

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

(18) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, gadījumā, ja Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, kas radīs aktīvu samazinājumu, 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.

(19) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visā nodarbinātības periodā saskaņā ar likumdošanas prasībām, un tiem nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

(20) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, 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) Jauni standarti un interpretācijas

(a) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot turpmāk minētās izmaiņas, Koncerns un Banka konsekventi piemēroja 3. piezīmē izklāstītos grāmatvedības uzskaites principus visiem periodiem, kas uzrādīti šajos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmuši šādus jaunus standartus un grozījumus standartos, ieskaitot jebkādus izrietošus grozījumus citos standartos, sākot ar 2017. gada 1. janvāra sākotnējo piemērošanu.

Grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmu pārskats"

Grozījumiem ir nepieciešama jauna informācija, kas lietotājiem ļauj novērtēt izmaiņas no saistībām, kas izriet no finansēšanas darbībām, ieskaitot izmaiņas no naudas plūsmām vai bezskaidras naudas izmaiņām (piemēram, ārvalstu valūtas peļņas vai zaudējumu ietekme, izmaiņas, kas rodas, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitasuzņēmumiem, izmaiņas patiesajā vērtībā). Vairāk informāciju skatīt 22., 30., un 33. piezīmēs.

Turpmākie norādījumi, kuru spēkā stāšanās termiņš bija 2017. gada 1. janvāris, neietekmēja šos konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus.

(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas ir spēkā attiecībā uz gada periodiem, kas sākas pēc 2017. gada 1. janvāra, un nav piemēroti šo konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanai. Turpmāk izklāstīti tie, kas var attiekties uz Koncernu un Banku. Koncerns un Banka šos standartus neplāno pieņemt agri.

(i) IFRS Nr. 9: Finanšu instrumenti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc vai pēc 2018. gada 1. janvāra)

2014. gada jūlijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome izdeva 9. SFPS „Finanšu instrumenti” gala versiju. Standarts aizvieto 39. SGS “Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”. 9. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns plāno pieņemt 9. SFPS no 2018. gada 1. janvāra.

2017. gada oktobrī SGSP izdeva “Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu atlīdzību” (Papildinājumi 9. SFPS). Papildinājumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Banka un Koncerns ir pieņēmuši šādu 9. SFPS ieviešanas stratēģiju un procesu:

9. SFPS ieviešanas procesu vadīja darba grupa, kurā iekļauti pārstāvji no risku vadības, finanšu, darbības un IT vienībām. Darba grupa rīko sapulces reizi nedēļā, lai apspriestu galvenos pieņēmumus, apstiprinātu svarīgus lēmumus un apspriestu ieviešanas procesa virzību. Lai būtu iespējams savlaicīgi pieņemt lēmumus, informācija par ieviešanas procesa virzību tiek regulāri sniegta arī Bankas un Koncerna augstākajai vadībai.

Šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā Banka un Koncerns ir pamatā pabeiguši izvērtējumu par 9. SFPS pieņemšanas ietekmi tā pieņemšanas datumā un tagad strādā pie nepieciešamo modeļu, sistēmu, procesu un iekšējo kontroļu projektēšanas, ieviešanas un precizēšanas.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, izmantojot pieeju, kurā ņemts vērā aktīvu pārvaldīšanai izvēlētais komercdarbības modelis un aktīvu naudas plūsmas raksturojums. 39. SGS paredzētās klasifikācijas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām kategorijām: Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā iegādes vērtība. Jaunais standarts atceļ 39. SGS noteiktās kategorijas: līdz termiņa beigām turēti aktīvi, kredīti un debitoru parādi un pārdošanai pieejami aktīvi.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- tas tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.
- Finanšu aktīvs tiek novērtēts tikai FVOCI, ja tas atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:
- tas tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un
- tā līgumiskie noteikumi 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 FVOCI, kā aprakstīts iepriekš, tiek novērtēti FVTPL. 9. SFPS atļauj uzņēmumiem neatgriezeniski klasificēt FVTPL kategorijā finanšu aktīvus, kas citādi atbilst nosacījumiem, kas ļauj tos novērtēt amortizētās iegādes izmaksās vai FVOCI, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt uzskaites neatbilstības.

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

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas rodas no Bankas un Koncerna pašu kredītriska, kas saistīts ar FVTPL klasificētajām saistībām. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Komercdarbības modeļa novērtējums

Tā komercdarbības modeļa mērķi, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, Banka un Koncerns novērtē portfeļa līmenī, jo tādā veidā var vislabāk atspoguļot to, kā tiek vadīta komercdarbība un kāda informācija tiek sniegta vadībai. Novērtējumā tiek ņemta vērā šāda informācija:

- portfelim noteiktās politikas un mērķi un šo politiku īstenošana praksē, ieskaitot to, vai vadības stratēģijā par galveno ir noteikta līgumisku 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 ziņots Bankas un Koncerna vadībai;
- riski, kas ietekmē komercdarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu un kā šie riski tiek pārvaldīti;
- iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas apjoms. Informācija par aktīvu pārdošanu netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek sasniegts Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiks vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

Finanšu aktīvu, neizniegtu kredītu un finanšu garantiju līgumu vērtības samazināšanās

9. SFPS arī būtiski mainīs aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts aizvieto 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" modeli ar perspektīvu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem no vērtības samazināšanas Bankai un Koncernam būs nepieciešams atzīt visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti FVTPL kategorijā, kā arī neizniegtiem kredītiem un finanšu garantiju līgumiem. Uz ieguldījumiem kapitāla instrumentos vērtības samazināšanās prasības nav attiecināmas, jo tie tiek uzskatīti vai nu FVTPL, vai FVOCI kategorijā.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi ir jāizveido summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu SKZ, vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem iespējamiem 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 plāno atzīt uzkrājumus summā, kas vienāda ar dzīvescikla SKZ, izņemot par finanšu instrumentiem, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, kuriem tiks atzīti uzkrājumu 12 mēnešu SKZ apjomā:

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 izvērtēs 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 identificēs, salīdzinot atlikušo dzīvescikla saistību neizpildes varbūtību (PD) pārskata perioda beigu datumā ar atlikušo dzīvescikla PD konkrētajam brīdim, kas tika aplēsta sākotnējās riska darījuma atzīšanas brīdī.

Banka un Koncerns aplēsīs SKZ, balstoties uz naudas deficīta, kas paredzams finanšu aktīva sagaidāmajā atlikušajā dzīvescīklā, pašreizējās vērtības aplēsi, kas koriģēta par varbūtību, t.i., starpību starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai un Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns sagaida saņemt, kas diskontētas ar aizdevuma efektīvo procentu likmi.

Banka un Koncerns plāno sagrupēt kredītus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, 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. Saskaņā ar 39. SGS Banka un Koncerns ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNI pieeju.
- 2. grupa – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo aktīvu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība.

Par būtisku kredītriska pieaugumu uzskata situāciju, 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. pakāpe – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem atzīst dzīvescikla SKZ un papildus tam Bankas un Koncerns uzkrās procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo vērtības samazinājuma pierādījumu kritēriji ir tādi paši kā saskaņā ar 39. SGS metodoloģiju, un Banka paredz, ka datu kopa saskaņā ar abiem standartiem būs aptuveni tāda pati. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

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

Aplēšot dzīvescikla SKZ neizsniegtiem kredītiem, Banka un Koncerns plāno aplēst, kāda daļa no neizsniegtā kredīta tiks izsniegta paredzamajā neizsniegtā kredīta dzīvescīklā, un tai daļai aprēķināt tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai un Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns sagaida saņemt.

Dzīvescikla SKZ finanšu garantiju līgumiem Banka un Koncerns plāno rēķināt, balstoties uz pašreizējo vērtību paredzamajiem maksājumiem, kuru mērķis ir atlīdzināt turētājam radušos kredītzaudējumus, atskaitot summas, kuras garantijas devējs paredz saņemt no garantijas saņēmēja, debitora vai kādas citas puses.

Perspektīva informācija

Perspektīvu informāciju Banka un Koncerns izmantos būtiska kredītriska pieauguma izvērtēšanā un SKZ apjoma noteikšanā. Šajā procesā tiek plānots izmantot statistikas datus par oficiāliem makroekonomiskiem rādītājiem kā pamatu, uz kā korigēt attiecīgo saistību neizpildes varbūtību. Perspektīvie pieņēmumi būs jāapstiprina gan Riska, gan Finanšu vadības komandām, pirms tie tiks izmantoti scenārijos.

Aplēšu metožu ierobežojumi

Iespējams, ka Bankas un Koncerna izmantotie modeļi ne visos gadījumos iekļaus visus konkrētā laikā pastāvošos tirgus apstākļus, jo šos modeļus nav iespējams kalibrēt tādā ātrumā, kādā notiek izmaiņas tirgū. Bāzes modeļu sagatavošanā ir paredzēts veikt starpperioda korekcijas. Lai gan Bankas un Koncerna mērķis ir izmantot datus, kas ir pēc iespējas aktuālāki, SKZ aprēķināšanai izmantotie modeļi būs balstīti uz datiem, kas ir no iepriekšējā mēneša, un korekcijas tiks veikts par būtiskiem notikumiem, kas notikuši pirms pārskata perioda beigu datuma.

Kapitāla vadība

Ir stājusies spēkā Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/2395, ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz pārejas kārtību tam, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, un lielo riska darījumu regulējumam noteiktiem publiskā sektora riska darījumiem, kuri denominēti jebkuras dalībvalsts vietējā valūtā. Banka ir nolēmusi piemērot Regulā paredzēto pārejas kārtību, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu.

Pārejas un aplēstās korekcijas, kas saistītas ar 9. SFPS pieņemšanu

Šo atsevišķo un konsolidētu finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā Banka un Koncerns ir gandrīz pabeigušas novērtējumu par to, kādas aplēstās korekcijas 9. SFPS pieņemšanas rezultātā būtu jāveic Bankas un Koncerna pašu kapitāla sākuma atlikumā 2018. gada 1. janvārī.

Cita starpā Banka un Koncerns ir veikušas pārejas datuma SPPI testēšanu visiem finanšu aktīvu portfeļiem un uzskata, ka testēšanas rezultātā netiks atklāts, ka Bankai pastāv būtiskas grūtības pareizi identificēt SPPI atribūtus visiem finanšu aktīviem.

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas Banka un Koncerns ir secinājuši, ka:

- Paredzams, ka lielāko daļu aizdevumu un avansa maksājumu, kredītu, skaidras naudas nodrošinājumu atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un noguldījumu finanšu institūcijās, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā aizņēmumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā.
- Tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un saistības un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, arī turpmāk iekļaus šajā kategorijā.
- Sagaidāms, ka lielāko daļu parāda vērtspapīru, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, turpmāk novērtēs kategorijā novērtētie patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.
- Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Vispārīgi vērtējot, nav paredzams, ka finanšu instrumentu pārklasificēšana starp dažādām kategorijām saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS, būtiski ietekmēs Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

Tādējādi paredzams, ka būtībā visa aplēstā ietekme būs saistīta ar jauno vērtības samazināšanās prasību ieviešanu un radīsies, atceļot esošos kredītzaudējumu uzkrājumus un atzīstot jaunus uzkrājumus saskaņā ar 9. SFPS prasībām, un tā rezultātā uzkrājumu neto pieaugums Bankai un Koncernam būs 1,5 miljoni EUR. Pieaugums būs attiecināms galvenokārt uz kredītiem un ārpusbilances saistībām un ietvers atbilstošu kapitāla un rezervju samazinājumu. Veiktais novērtējums liecina par to, ka modifikāciju ietekme ir nebūtiska un tāpēc tā nav atspoguļota finanšu pārskatos.

Iepriekš minētais novērtējums ir sākotnējs, jo, kā iepriekš minēts, nav pabeigts viss darbs pie pārejas organizēšanas, un līdz datumam, kad Banka un Koncerns būs pabeigušas pirmos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus par periodu, kurš ietver sākotnējās piemērošanas datumu, jaunās uzskaites politikas, pieņēmumi, spriedumi un aplēšu metodes vēl var mainīties.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās, kas izriet no 9. SFPS pieņemšanas, tiek piemērotas retrospektīvi. Koncerns un Banka izmanto atbrīvojumu no iepriekšējā perioda salīdzinošās informācijas pārklasificēšanas, lai atspoguļotu izmaiņas klasifikācijā un novērtēšanā (ieskaitot vērtības samazināšanos), un izmaiņas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās, ko rada 9. SFPS ieviešana, tiek atspoguļotas nesadalītājā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

(ii) IFRS Nr. 15 Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma. Ir atļauta agrāka piemērošana)

Jaunais standarts nodrošina sistēmu, kas aizvieto pašreizējās ieņēmumu atzīšanas vadlīnijas IFRS. Uzņēmumi pieņems piecu solījumu modeli, lai noteiktu, kad atzīt ieņēmumus un kādā apmērā. Jaunais modelis precizē, ka ieņēmumi jāatzīst, kad (vai kā) uzņēmums nodod preču vai pakalpojumu kontroli klientam tādā apjomā, uz kuru uzņēmums sagaida, ka tam ir tiesības. Atkarībā no tā, vai tiek ievēroti noteikti kritēriji, ieņēmumi tiek atzīti 1) laika gaitā veidā, kas atspoguļo uzņēmuma darbības rezultātus; vai 2) brīdī, kad preču vai pakalpojumu kontrole tiek nodota klientam. 15. IFRS arī nosaka principus, kurus uzņēmums piemēro, lai sniegtu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniedz noderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu veidu, summu, laiku un nenoteiktību, kas izriet no līguma ar klientu. Vadība nesagaida, ka jaunais standarts, kad tas sākotnēji tika piemērots, būtiski ietekmēja Koncerna un Bankas finanšu pārskatus. Grupas un Bankas ieņēmumu grafiks un novērtējums nav būtiski mainīts saskaņā ar IFRS Nr. 15 Koncerna un Bankas darbību veida un ienākumu veidiem, kurus tās nopelna.

(iii) IFRS Nr. 16 "Noma" - (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Iepriekšējs pielietojums ir pieļaujams, ja uzņēmums piemēro arī 15. IFRS)

16. IFRS ievieš vienotu nomnieka bilances nomas uzskaites modeli. Nomnieks atzīst izmantošanas tiesības (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tās tiesības izmantot pamatā esošo aktīvu un nomas saistības, kas atspoguļo tā pienākumu veikt nomas maksājumus. Īstermiņa nomai un zemas vērtības priekšmetu nomai ir izvēles izņēmumi. Iznomātāja grāmatvedība paliek līdzīga pašreizējai standarta prasībām, t.i., iznomātāji turpina klasificēt nomas kā finanšu vai operatīvo nomu.

IFRS Nr. 16 aizstāj esošās nomas vadlīnijas, tostarp 17. IAS Nomās, 4. IFRIC. Noteikšana, vai vienošanās ietver nomas līgumu, SIC-15 darbības noma - stimuli un SIC-27, novērtējot to darījumu būtību, kas ietver nomas juridisko formu.

Šis standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šā datuma. Uzņēmumi, kas piemēro IFRS Nr. 15, ir pieļaujami agrīnai adopcijai 16. IFRS sākotnējās piemērošanas datumā vai pirms tā.

Koncerns un Banka ir sākuši sākotnējo novērtējumu par iespējamo ietekmi uz tās konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Līdz šim nozīmīgākā ietekme ir tāda, ka Koncerns un Banka atpazīs jaunus aktīvus un saistības biroja telpu operatīvajā nomā. Turklāt ar šīm nomām saistīto izdevumu veids tagad mainīsies, jo IFRS 16 aizstāj lineārās operatīvās nomas izmaksas ar amortizācijas maksu par ROU aktīviem un nomas saistību procentu izdevumiem. Koncerns un Banka vēl nav pieņēmuši lēmumu, vai viņi izmantos izvēles atbrīvojumus. Koncerns un Banka arī novērtē ietekmi uz tā CET1 attiecību, jo īpaši attiecībā uz ROU aktīviem nomas līgumos, kuros Koncerns un Banka ir nomnieka īpašums

Pāreja

Grupa un Banka pašlaik plāno piemērot IFRS 16 sākotnēji 2019. gada 1. janvārī. Kā nomnieks Koncerns un Banka var vai nu piemērot šo standartu, izmantojot:

- retrospektīva pieeja; vai
- modificēta retrospektīva pieeja ar fakultatīviem praktiskajiem risinājumiem.

Nomnieks vienmēr piemēro vēlēšanas visiem saviem nomas līgumiem. Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kādu pārejas pieeju piemērot. Kā iznomātājam Koncernam nav jāveic nomas korekcijas, izņemot gadījumus, kad tas ir starpnieks.

Koncerns un Banka vēl nav kvantitatīvi novērtējuši ietekmi uz tā sniegtajiem aktīviem un saistībām, pieņemot 16. IFRS. Kvantitatīva ietekme būs atkarīga inter alia no izvēlētajās pārejas metodes, apjoma, kādā Koncerns un Banka izmanto praktiskas iespējas un atzīšanas atbrīvojumus, kā arī visas papildu nomas, ko Koncerns un Banka noslēdz. Koncerns un Banka gaida, ka pirms adopcijas tiks atklātas pārejas pieejas un kvantitatīvā informācija.

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro risku pārvaldīšanas politikas vai pamatprincipus, ko apstiprina Padome un kas nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu visus risku veidus, kas varētu radīt zaudējumus;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikācija un pārvaldīšana, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanu riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;
- 5) risku pārvaldīšanu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas 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 pārvaldīšanas politikās noteikto risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldīšanas sistēmas kontroli un uzraudzību risku nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldīšanu ikdienā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldīšanas struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Risku pārvaldīšanas notiek gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

(1) Kredītrisks

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

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

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredītpējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, 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 (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījuma. Kredītriska analīze ir sniegta 43. piezīmē

(2) Ārvalstu valūtas risks

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

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

Bankas pārskata perioda neto peļņas vai zaudējumu rezultāta un kapitāla un rezervju jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2017. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 20% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

EUR'000	2017		2016	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
20% USD vērtības pieaugums pret EUR	17	17	61	61
20% USD vērtības samazinājums pret EUR	(17)	(17)	(61)	(61)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir sniegta 41. piezīmē.

(3) Procentu likmju risks

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

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošu 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:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
EUR	2 403	1 642
USD	703	1 780

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē.

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

Parāda vērtspapīru cenas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, kas var rasties tirdzniecības portfeli 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	2017		2016	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
10% pieaugums vērtspapīru cenās	825	5 366	296	6 801
10% samazinājums vērtspapīru cenās	(825)	(5 366)	(296)	(6 801)

(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 pārvaldīšanā. 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 pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Likviditātes pārvaldīšanas 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 pārvaldīšanas 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.

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

	2017	2016
31. decembrī	76.61%	70.03%

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

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

	2017	2016
31. decembrī	230.69%	303.60%

Saskaņā ar FKTK "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem" Nr. 199 Banka veic tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtējumu likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (LAAP) ietvaros. Likviditātes analīze ir sniegta 40. piezīmē.

(6) Valsts risks

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

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

(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 realizēti 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 kontrole 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 un operacionālā riska notikumiem, kas ļauj nodrošināt atbilstošu riska notikumu reģistrēšanu, vadību un risināšanu.

Riska identificēšanai un to pārvaldīšanai 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 atbilstošo biznesu līniju struktūrvienībām, lai veiktu atbilstošu novērtējumu jaunam finanšu pakalpojumam vai produktam atbilstoši savai darbībai jomai.

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 novērtēšana atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un pārbaudīšana atbilstoši Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

(8) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšana un Klientu politika

(a) Vispārējā politika

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt banku pakalpojumus klientu portfelim, kas ietver būtisku daļu klientus-nerezidentus, tādējādi paaugstinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku. Attiecīgi Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu starptautisko un Latvijas Republikas likumdošanas prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas politika, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanai, riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas politika ir ieviesta, vadībai apstiprinot iekšējos dokumentus, izveidojot atbilstošu organizatorisko struktūru, kas pamatojas uz 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.
- Otrā līmeņa kontrole – klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina klientu informācijas un to veikto darījumu analīzi, izmantojot dažādus, tajā skaitā automatizētus instrumentus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu Kontroles dienestam.
- Trešā līmeņa kontroli pilda Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas prakses novērtēšanu.

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 ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja.

Augstākminētās politikas primārais mērķis ir noteikt pamatprincipus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un klientu izpētes jautājumiem, prasības klientu un to patiesā labuma guvēju noskaidrošanai, klienta personīgās vai saimnieciskās darbības un tā sadarbības partneru analīzei. Papildus klienta identifikācijas prasībām Klientu politika ietver prasību attiecīgajiem darbiniekiem veikt intervijas, tikties ar klientu vai tā pilnvaroto pārstāvi klātienē un saņemt no klienta tā izpētei nepieciešamo informāciju. Balstoties uz klienta izpētes laikā iegūto informāciju, tiek noteikts klienta sākotnējais risks, kuru riska koeficienta noteikšanas sistēma automātiski un neatkarīgi pārskata darījumu attiecību laikā par pamatu, ņemot vairākus risku ietekmējošos faktoros.

Turpinoties attiecībām starp klientu un Banku, Banka turpina apkopot informāciju par klienta uzņēmējdarbību. Informācija klienta lietā regulāri tiek papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto darījumu izpētes rezultātus. Vadība uzskata, ka, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, 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 un terorisma finansēšanas.

(b) Pasākumu plāna izpilde attiecībā uz 2016. gadā veiktā neatkarīgo ASV konsultantu audita rezultātiem

2016. gadā pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – “Komisija” vai “FKTK”) norādījumiem Banka noslēdza vienošanos ar Amerikas Savienoto Valstu konsultāciju uzņēmumu Lewis Baach Kaufmann Middlemiss. Konsultanta uzdevums bija novērtēt Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju programmas atbilstību ASV likumu “The Bank Secrecy Act”, “Patriot Act”, OFAC sankciju programmai un citos saistošajos aktos vai regulējošajās vadlīnijās noteiktajām prasībām, identificēt atšķirības un ieteikt rekomendācijas uzlabojumu veikšanai.

Novērtējums tika balstīts uz šādām galvenajām jomām: noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas programmas pārvaldība un atbildības noteikšana, iekšējās kontroles, apmācību pasākumi, neatkarīga testēšana, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas procesā izmantotās informācijas sistēmas. Pēc pārbaudes pabeigšanas izsniegtajā ziņojumā tika iekļautas rekomendācijas, balstoties uz kurām Bankas valde apstiprināja pasākumu plānu ieteikumu izpildei, kas ietvēra uzdevumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai klientu darījumu uzraudzības jomā, riska novērtēšanā un pārvaldībā, kā arī informācijas sistēmās.

2017. gada pirmajā pusē Banka sāka ieviest pasākumu plānu un pilnveidoja iekšējās kontroles sistēmu un iekšējos normatīvos aktus, un nodrošināta papildu apmācības darbiniekiem. Cita starpā, Bankas Valde pieņēma lēmumu par divu jaunu informācijas sistēmu ieviešanu klientu darījumu uzraudzībai. Ņemot vērā, ka informācijas sistēmu ieviešana ir laikietilpīgs process, jaunas klientu uzraudzības sistēmas ieviešanu ir paredzēts pabeigt līdz 2018. gada vidum.

(c) Klientu izpētes un darījumu uzraudzības nepilnības un 2017. gadā samaksātais sods

2017. gada sākumā Komisija bankā veica neklātienēs pārbaudi par dažu Bankas klientu 2008.-2013. gados veiktajiem maksājumiem. Pārbaudes rezultātā Komisija norādīja, ka daži darījumi, ko veica trīs klienti-nerezidenti, iespējams, ir veikti un ka Banka tikusi izmantota starptautisko sankciju apiešanai. Komisija norādīja, ka Bankas iekšējās kontroles sistēma nepietiekami nodrošināja klientu izpētes pasākumus. Tādējādi Komisija ierosināja administratīvo tiesvedību.

FKTK arī secināja ka Banka, tāpat kā vairākas citas bankas, noziedzīgu darījumu veikšanai ir tikusi izmantota, organizējot sarežģītu darījumu shēmas sankciju apiešanai un realizācijai, izmantojot pārskaitījumus starp vairāku valstu banku klientiem. Kā atzina Komisija, minētie pārskaitījumi netika veikti vai netika saņemti par labu personām, kas ir iekļautas sankciju sarakstos. Tāpat arī FKTK atzina, ka konkrētajos apstākļos nebija iespējams konstatēt tiešu sakarību starp sankciju režīma pārkāpumu un Bankas pārkāpumu klientu izpētes jautājumā. Bankas iekšējās izmeklēšanas ietvaros netika konstatēta tieša maksājumu detaļu sakritība ar starptautisko sankciju sarakstos iekļautām personām.

FKTK ierosinātās administratīvās lietas ietvaros FKTK un Banka 2017.gadā 26.jūnijā noslēdza Administratīvo līgumu, kurš izbeidza FKTK ierosināto lietu, pusēm vienojoties par konkrētu pasākumu plānu Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. Saskaņā ar noslēgto Administratīvo līgumu Banka uzņēmas saistības noteiktā laika periodā uzlabot iekšējās kontroles sistēmu klientu darījumu uzraudzībai un starptautisko sankciju ievērošanai, kas ietver pienākumu veikt neatkarīgu sankciju programmas auditu un izlemt par darījumu reālā laika kontroles sistēmas iegādi noteiktā laika periodā. Tāpat Banka apņēmas samaksāt sodu 35,6 tūkstošu EUR apmērā Latvijas valstij. Noslēgtais Administratīvais līgums parāda Bankas labprātīgo lēmumu, kas vērsti uz izlīguma noslēgšanu un konstatēto trūkumu novēršanu attiecībā uz klientu izpēti un darījumu uzraudzību.

Atbilstoši augstākminētajiem notikumiem 2017. gada otrajā pusē Bankas valde pieņēma lēmumu par reālā laika darījumu uzraudzības sistēmas iegādi, nodrošināja bankas darbinieku apmācības starptautisko sankciju ievērošanas jomā, pilnveidoja tās iekšējos normatīvos dokumentus un piesaistīja neatkarīgu auditoru kompāniju, kā minēts zemāk, lai tā veiktu Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas un starptautisko sankciju ievērošanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu pārbaudi.

(d) 2017.gadā veiktā NILLTFN jomas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgā audita rezultāti un pasākumu plāns

Kā minēts augstāk, saskaņā ar 2017. gadā noslēgto Administratīvo Līgumu starp Komisiju un Banku, Banka apņēmas nodrošināt neatkarīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmu auditu. 2017. gada septembrī Banka šī audita veikšanai noslēdza līgumu ar neatkarīgu auditoru kompāniju. Audits tika pabeigts līdz 2017. gada beigām. Pārbaudes rezultāti liecināja, ka Bankai ir jāturpina darbs pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas un nepieciešami šādi pasākumi:

- pilnveidot korporatīvo pārvaldību un ieviest iekšējo prasību veikt regulāru neatkarīgu ārējo auditu un nodrošināt procesu kvalitātes kontroli un periodisku transakciju skrīninga sistēmas testēšanu;
- pabeigt visu Komisijas normatīvo noteikumu prasību un EBA (Eiropas Banku iestāde) vadlīniju ieviešanu;
- ieviest dokumentētu NILLTFN riska un sankciju riska kvalitātes nodrošināšanas, kā arī pēc-kontroles procesu pārvaldību;
- bankas iekšējos normatīvos jāparedz periodisku transakciju monitoringa un alertu (trauksmes) ģenerēšanas sistēmas regulāru testēšanu; un
- pilnveidot klienta riska noteikšanas procesu, iekļaujot netiešā sankciju riska faktora novērtēšanu.

Lai gan esošajos Bankas normatīvos dokumentos ir aprakstīti sankciju riska pārvaldīšanas principi, auditori uzskata, ka lietderīgāk izveidot atsevišķu sankciju riska pārvaldīšanas politiku.

Pēc audita rezultātu izvērtēšanas, Bankas valde 2018. gada sākumā apstiprināja papildu pasākumu plānu iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. Būtiskākā pasākumu daļa ir veicama gada pirmajā pusē, veicot grozījumus NILLTFN reglamentējošos dokumentos, kā arī pabeidzot jaunās klientu darījumu uzraudzības sistēmas ieviešanu, kā minēts (b) punktā.

(e) Par FKTK veikto pārbaudi 2017.gadā

2017.gada otrajā pusē Komisija Bankā veica pilno 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. Uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī Banka ir saņēmusi sākotnējos pārbaudes rezultātus un secinājumus, uz kuriem sagatavoja savas atbildes un komentārus ar mērķi daļēji apstiprināt Komisijas konstatētos rezultātus, un iesniedza FKTK Bankas viedokli pamatojošos dokumentus.

FKTK pārbaudes rezultātu būtiskākie secinājumi aptver 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 dokumentēšanu;
- klientu riska noteikšana;
- klientu padziļinātās izpētes process un dokumentēšana; un
- klientu darījumu uzraudzība un lēmumu dokumentēšana.

Uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskata apstiprināšanas brīdī FKTK pārbaude nav pabeigta. Atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas punktam 78. panta 3. daļai gadījumā ja FKTK pārbaudes rezultātā konstatē normatīvo aktu pārkāpumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, tai ir tiesības pret Banku piemērot soda naudu līdz 10 procentiem no nekonsolidētā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo revidēto finanšu pārskatu vai līdz 5 000 000 EUR, kā arī ieviest pasākumus Bankas darbības ierobežošanai, tostarp tiesības atsaukt licenci.

Pēc FKTK pārbaudes gala atzinuma saņemšanas Banka apstiprinās grozījumus pasākumu plānam trūkumu novēršanai. Vienlaicīgi Banka ir uzsākusi darbu pie klientu riska noteikšanas sistēmas pilnveidošanas un 2018. gada aprīlī ir ieviesusi virkni jaunus klienta riska novērtēšanas faktoros klienta riska koeficienta noteikšanas sistēmā.

Banka turpina darbu pie NILLTFN procesu un politiku uzlabošanas, un vadība sagaida, ka šo procesu, kā arī 47. piezīmē "Darbības turpināšanas principi" aprakstīto pasākumu attiecībā uz darījumu attiecību apjoma samazināšanu ar noteiktām klientu kategorijām rezultātā nākotnē tās riska ekspozīcija šajā jomā ievērojami mazināsies.

(9) Kapitāla vadība

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas 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 Regulu (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. Kaut gan 2017. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 11.60% laikā no 2017. gada 1. decembra līdz 2018. gada 30. novembrim (13.75% laikā no 2016. gada 1. oktobra līdz 2017. gada 30. novembrim). Papildus iepriekš minētajai kopējai risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasībai Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējo kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.22, 35.23, 35.24 vai 35.25 pantu (Kapitāla saglabāšanas rezerve – 2.50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve – 0.02% (uz 31.12.2017), sistēmiskā riska kapitāla rezerve - 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.

2017. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši likuma „Par kredītiestādēm” prasības un FKTK prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 44. piezīmē.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK “Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumiem” Nr. 199, Banka regulāri veic savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, kas attiecas uz visu Bankas uzņemto risku novērtēšanu un to seguma ar kapitālu pietiekamības novērtēšanu.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

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 šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

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

Spriedumi:

Šie konsolidētie un atsevišķo finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrībām. Lai veiktu 3 (1) (i) piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus.

Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Skatiet 47. piezīmi par darbības turpināšanas principa piemērošanu.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli katram darījuma partnerim un pamatota ar vadības aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījuma partnera finansiālo situāciju un jebkuru saistīto nodrošinājumu iespējamo neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

(ii) Finanšu instrumentu novērtēšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā 3. piezīmē. Finanšu instrumentiem, ko reti tirgo un kuru cena nav novērojama, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu. Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētās tirgus cenas.

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

(iii) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu, ka nefinanšu aktīviem varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Novērtējot īpašuma atgūstamo vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

Korporatīvie aktīvi, kas iekļauj galvenos birojus, datu apstrādes centrus un līdzīgus aktīvus, nerada neatkarīgas naudas plūsmas, kā rezultātā to atgūstamā vērtība nevar tikt noteikta, ja vien netiks pieņemts lēmums par aktīva izslēgšanu. Konstatējot korporatīva aktīva vērtības samazināšanās pazīmes, atgūstama summa tiek noteikta pelnošajai vienībai vai pelnošo vienību grupai, un tā tiek salīdzināta ar šīs pelnošās vienības vai pelnošo vienību grupu bilances vērtību.

Korporatīvā aktīva vērtība, kura sapratīgā un konsekventā ceļā nevar tikt attiecināta uz naudu pelnošām vienībām, identificē mazāko naudu pelnošo vienību, pie kuras pieder aktīvs (šajā gadījumā tā visticamāk būs Banka vai Koncerns kopumā), un salīdzina šīs naudu pelnošās vienības bilances vērtību, kurā ietilpst korporatīvais aktīvs, ar tas atgūstamo vērtību. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu.

Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kas ir neatkarīga no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

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

(iv) Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tiktāl, ciktāl ir ticams, ka būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, pret kuru var tikt atzītas atskaitāmās pagaidu starpības. Saskaņā ar jauno Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai, savukārt paredzams, ka nesadalītā peļņa būs 0% peļņa. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā Koncernā un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	8 328	8 328	7 752	7 752
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	385	385	794	794
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	7 943	7 943	6 958	6 958
<i>tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	690	690	1 467	1 467
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	379	379	414	414
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	325	325	445	445
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	1 818	1 818	2 492	2 492
Procentu ienākumi kopā	10 850	10 850	11 103	11 103
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	489	489	440	440
<i>Noguldījumi</i>	489	489	440	440
Procenti no emitētajām obligācijām	1 379	1 379	1 170	1 170
Maksājumi noguldījumu garantiju un citos fondos	909	909	882	882
Pārējie procentu izdevumi	1 058	1 058	667	667
Procentu izdevumi kopā	3 835	3 835	3 159	3 159
Neto procentu ienākumi	7 015	7 015	7 944	7 944

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Maksājumi	5 039	5 039	6 891	6 891
Korporatīvo klientu apkalpošana	743	743	594	594
Darījumi ar vērtspapīriem	2 344	2 344	1 614	1 614
Uzticības (trasta) darījumi	1 142	1 142	707	707
Kontu apkalpošana	2 498	2 501	3 116	3 120
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	5 252	5 252	10 360	10 360
Komisijas naudas ienākumi kopā	17 018	17 021	23 282	23 286

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas izdevumi				
Korespondentkonti	603	603	719	719
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	4 025	4 025	6 849	6 849
Darījumi ar vērtspapīriem	357	357	337	337
Komisijas naudas izdevumi kopā	4 985	4 985	7 905	7 905
Neto komisijas naudas ienākumi	12 033	12 036	15 377	15 381

Pārskata gadā ievērojami samazinājies komisijas ienākumu apmērs klientu norēķinu operāciju apkalpošanā, kā arī maksājumu karšu norēķinu apkalpošanā e-komercijas biznesam. Tā galvenie iemesli - 2017.gadā ieviestās prasības pret starptautiskajiem klientiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pasākumu jomā. Pēc stingrāku prasību ieviešanas būtiski samazinājās apkalpojamo klientu operāciju skaits un apmērs.

8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	276	276	439	439
Neto peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	197	197	145	145
Neto peļņa no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas (akcijas)	-	-	1 958	1 958
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	473	473	2 542	2 542

2016. gadā Visa Inc. izpirka Visa Europe akcijas no visām Eiropas dalībnieku bankām. Šī pirkuma rezultātā Banka saņēma peļņu 1,958 tūkst. EUR apmērā ar naudas pārskaitījumu un ar atlikto maksājumu.

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	7 888	7 888	7 331	7 332
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	(3)	(2)	50	48
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	7 885	7 886	7 381	7 380

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	Pie- zī- me	2017		2016	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saņemtā soda nauda		83	81	67	66
Nekustamā īpašuma pārdošanas ieņēmumi		78	78	–	–
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi		2	–	1	–
Saņemtās dividendes		2	2	2	2
Saņemts sociālais nodoklis no budžeta		–	–	30	30
Norakstīto aktīvu atgūšana		1	1	2	2
Peļņa no finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas	18	397	397	–	–
Citi		209	153	233	182
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā		772	712	335	282

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	619	619	663	663
Darbinieku atalgojums	8 728	8 410	8 278	7 868
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2 192	2 133	2 045	1 983
Pārējās darbinieku izmaksas	194	189	297	282
Komunikācijas un transporta izdevumi	368	349	500	456
Profesionālie pakalpojumi	1 581	1 556	1 586	1 561
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	1 398	1 265	1 219	1 245
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	807	665	480	327
Datortīkls	631	631	431	431
Reklāmas un mārketinga izdevumi	409	408	134	131
Pārējie nodokļi	911	814	813	733
Apdrošināšana	115	114	111	109
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	56	56	65	65
Citi	826	420	529	221
Administratīvie izdevumi kopā	18 835	17 629	17 151	16 075

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2017. gadā bija 349 (2016. gadā - 311), Bankā 2017. gadā bija 335 (2016. gadā – 295).

2017. gadā samaksāta atlīdzība zvērinātam revidentam 56 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 50 tūkst. EUR apmērā, par citu saistīto ar revīzijas uzdevumu veikšanu 6 tūkst. EUR apmērā. 2016. gadā attiecīgi 65 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 52 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 13 tūkst. EUR apmērā.

a) *Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2017.*

Koncerns	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	561	6	58	4
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 719	50	289	31
Pārējie darbinieki	6 347	293	373	166
Kopā	8 627	349	720	201

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2017.

Banka	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	561	6	58	4
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 719	50	289	31
Pārējie darbinieki	6 029	279	373	166
Kopā	8 309	335	720	201

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2016.

Koncerns	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	637	6	26	3
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 359	47	216	28
Pārējie darbinieki	6 101	258	602	220
Kopā	8 097	311	844	251

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2016.

Banka	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	637	6	26	3
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 359	47	216	28
Pārējie darbinieki	5 691	242	602	220
Kopā	7 687	295	844	251

b) Operatīvās nomas maksājumi (Koncerns)

	31.12.2017 '000 EUR	31.12.2016 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	45	298
Viens līdz pieci gadi	7	1
Ilgāk kā 5 gadi	–	–
	52	299

Operatīvās nomas ietvaros Koncerns nomā telpas. Nomas perioda ilgums parasti ir no 1 līdz 5 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Koncernā tika atzīti 302 tūkst. EUR (2016: 382 tūkst. EUR).

Operatīvās nomas maksājumi (Banka)

	31.12.2017 '000 EUR	31.12.2016 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	94	380
Viens līdz pieci gadi	173	234
Ilgāk kā 5 gadi	620	467
	887	1 081

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. Nomas perioda ilgums parasti ir no 1 līdz 5 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Bankā tika atzīti 366 tūkst. EUR (2016: 485 tūkst. EUR).

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Biedru nauda	227	227	192	192
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	21	11	117	15
Soda nauda	37	37	1	1
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 283	1 283	1 189	1 189
Citi	208	493	177	636
Pārņemta kustāma īpašuma pārdošanas rezultāts	–	–	20	20
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	1 776	2 051	1 696	2 053

2017. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BlueOrange" un "Baltikums" izmantošanu 1 283 tūkst. EUR (2016: 1 189 EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

13. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	15 158	7 579
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	1 176	5 013
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 118	2 395
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	(167)	–
Uzkrājumi ieguldījumiem asociēto sabiedrību kapitālā	–	63
Uzkrājumu kredītiem atcelšana	(2 597)	(27)
Uzkrājumu līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	–	(139)
Nemateriālās vērtības samazinājums	–	564
Uzkrājumu pieaugums vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	312	–
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	1 043	114
Izmaiņas pārskata gada laikā	1 885	7 983
Pārskata gadā norakstītie kredīti	(543)	(376)
Pārskata gadā norakstīts ieguldījuma īpašums	(1 463)	–
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(2 373)	(44)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(41)	16
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	12 623	15 158

Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	15 406	8 018
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	1 176	5 013
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 112	2 390
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	850	–
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	700	490
Uzkrājumu kredītiem atcelšana	(2 597)	–
Uzkrājumu pieaugums vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	312	(27)
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	(167)	(139)
Izmaiņas pārskata gada laikā	2 386	7 727
Pārskata gadā norakstītie kredīti	(543)	(376)
Pārskata gadā norakstīts ieguldījuma īpašums	(1 463)	–
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(2 373)	(44)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(41)	81
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	13 372	15 406

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atliktais nodoklis	(795)	(795)	795	795
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(436)	(430)	(667)	(658)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	(1 231)	(1 225)	128	137

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2017. un 2016. gadā, šādi:

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	5 682	6 056	6 749	7 674
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	(852)	(908)	(1 012)	(1 151)
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	(817)	(753)	(778)	(628)
Atbrīvotie ienākumi	1 233	1 231	1 123	1 121
Izmaiņas atliktajā nodoklī	(795)	(795)	795	795
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(1 231)	(1 225)	128	137

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvu vai saistības 2017. un 2016. gada 31. decembrī.

Koncerns un Banka

EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Pamatlīdzekļi	–	–	–	(135)	–	(135)
Ieguldījumu īpašums	–	597	–	–	–	597
Pārējie aktīvi	–	333	–	–	–	333
Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā	–	930	–	(135)	–	795

Saskaņā ar jauno Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai, savukārt paredzams, ka nesadalītā peļņa būs 0% peļņa. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2017. gada 31. decembrī. Nodokļa likme, kas piemērojama atliktajam nodoklim, 2016. gadā bija 15%.

15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda	1 302	1 302	361	361
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	232 501	232 501	153 504	153 504
Kopā	233 803	233 803	153 865	153 865

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. 2017. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 4 277 tūkst. EUR tūkst. EUR (2016. gadā: 5 676 tūkst. EUR).

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	5 476	5 476	3 620	3 620
OECD valstu kredītiestādes	40 581	40 581	72 658	72 658
Citu valstu kredītiestādes	66 466	66 438	42 608	42 569
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	112 523	112 495	118 886	118 847
Kredītiestādēm izsniegtie kredīti				
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	521	521	57 247	57 247
Prasības pret kredītiestādēm kopā	118 030	118 002	181 180	181 141

2017.gadā kredītportfeļa pieauguma un zemu procentu likmju dēļ starpbanku tirgū samazinājās pieprasījumu pret OECD valstu kredītiestādēm un termiņnoguldījumu kredītiestādēs prasību apmērs.

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

	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR
No AAA līdz A-	55 169	95 682
No BBB+ līdz BBB-	2 181	3 379
No BB- līdz BB+	19 978	21 928
Zemāks par BB-	10 061	15 522
Nav reitinga	30 613	44 630
Prasības pret kredītiestādēm kopā	118 002	181 141

2017. gada 31.decembrī Bankai bija korespondentkonti 33 bankās (2016. gadā: 43). Lielākie kontu atlikumi bija BANK OF CHINA – 34 757 tūkstoši EUR (2016.gadā: 27 231 tūkstoši EUR), kas kopsummā pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

2017. gada 31. decembrī summa 4 514 tūkstoši EUR tika ieķīlāta ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem.

17. TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspāri ar fiksētu ienākumu:				
LR citu finanšu iestāžu emitētās eiroobligācijas	2 062	2 062	471	471
OECD valstu uzņēmumu, komercsabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	1 959	1 959	1 305	1 305
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	4 232	4 232	1 179	1 179
Kopā	8 253	8 253	2 955	2 955

Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri		
No AAA līdz A–	2 594	–
No BB– līdz BB+	2 722	1 505
Zemāks par BB–	2 937	524
Nav reitinga	–	926
Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā	8 253	2 955
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	8 253	2 955

18. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU 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 vilkšana (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 ir EUR 397 350. Šī aplēse balstās uz Bankas speciālistu pieņēmumiem, pamatojoties uz Bankas nolīgto advokātu biroja Thomas Cooper viedokli.

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	23 391	23 391	28 765	28 765
LR centrālo valdību emitētās eiroobligācijas	4 082	4 082	–	–
OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas	2 001	2 001	5 329	5 329
Ne-OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas	23 750	23 750	–	–
Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas	436	436	33 915	33 915
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	53 660	53 660	68 009	68 009
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	518	518	394	394
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	530	530	530	530
SWIFT akcijas	65	65	65	65
Kopā	1 113	1 113	989	989
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(312)	(312)	–	–
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	801	801	989	989
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā	54 461	54 461	68 998	68 998

2017.gadā tika dzēstas starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas bankas likviditātes portfeli un tika iegādātas ne-OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A–	17 831	23 714
No BBB+ līdz BBB–	5 034	5 051
No BB– līdz BB+	526	–
Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas kopā	23 391	28 765
– LR centrālo valdību emitētās eiroobligācijas		
Nav reitinga	4 082	–
LR centrālo valdību emitētās eiroobligācijas kopā	4 082	–
– OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A–	–	5 329
No BBB+ līdz BBB–	2 001	–
OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas kopā		
– Ne–OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A–	22 350	–
Nav reitinga	1 400	–
Ne–OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas kopā	23 750	–
– Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A–	–	33 915
No BB– līdz BB+	436	–
Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas kopā	436	33 915
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	53 660	68 009

12. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu institūcijas	4 749	4 749	5 459	5 459
Korporatīvie klienti	148 641	148 641	110 824	110 824
Fiziskās personas	11 644	11 644	4 676	4 676
Kredīti un debitoru parādi kopā	165 034	165 034	120 959	120 959
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Neto kredīti un debitoru parādi	161 000	161 000	114 920	114 920

(b) Kredītu analīze pa veidiem

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	87 478	87 478	56 596	56 596
Industriālie kredīti	49 535	49 535	41 357	41 357
Maksājumu karšu kredīti	1 089	1 089	834	834
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	12 303	12 303	8 104	8 104
Finanšu līzings	1 939	1 939	1 956	1 956
Faktoringš	–	–	–	–
Citi aizdevumi	4 710	4 710	1 332	1 332
Kredītportfelis kopā	157 054	157 054	110 179	110 179
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Atpakaļpirkšanas darījumi (reverse repo)	7 980	7 980	10 780	10 780
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	7 980	7 980	10 780	10 780
Kredīti un debitoru parādi kopā	165 034	165 034	120 959	120 959
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Neto kredīti un debitoru parādi	161 000	161 000	114 920	114 920

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	83 450	83 450	55 566	55 566
Kredīti OECD valstu rezidentiem	43 994	43 994	26 057	26 057
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	37 590	37 590	39 336	39 336
Kredīti un debitoru parādi kopā	165 034	165 034	120 959	120 959
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Neto kredīti un debitoru parādi	161 000	161 000	114 920	114 920

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
	EUR'000		Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2017. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	161 000	159 012	19	966	613	390	1 988
No kuriem ir samazinājusies vērtība	12 063	11 057	–	3	613	390	1 006
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	114 920	106 912	6 199	2	2	1 805	8 008
No kuriem ir samazinājusies vērtība	23 415	16 041	6 199	2	2	1 171	7 374

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras. Tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Kredīti 1 875 tūkst. EUR apmērā (2016. gadā 7 999 tūkst. EUR), kuru vērtība ir samazinājusies vai kuri ir kavēti, ir nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība ir 3 088 tūkst. EUR (2016. gadā 13 523 tūkst. EUR). Atlikušie kredīti 113 tūkst. EUR apmērā (2016. gadā 9 tūkst. EUR), kuri ir kavēti, nav nodrošināti ar ķīlu vai arī nav iespējams noteikt ķīlas patieso vērtību, ir overdrafti.

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	16 097	16 097	29 454	29 454
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 034)	(4 034)	(6 039)	(6 039)
Neto kredīti un debitoru parādi	12 063	12 063	23 415	23 415

2017.gadā kredītu atmaksas dēļ samazinājās kredītportfeļa apmērs ar vērtības samazināšanas pazīmēm.

Ir viens liels riska darījums, kas sastāda 73% no kopējā kredītu apjoma, kuru vērtība ir samazinājusies, kas nav nokavēts pārskata datumā un daļēji tika atmaksāts 2018. gada sākumā.

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. un 2016. gada 31. decembrī ir šādas:

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums perioda sākumā	6 039	6 039	1 354	1 354
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	1 176	1 176	5 013	5 013
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(2 597)	(2 597)	(27)	(27)
Norakstītie kredīti	(543)	(543)	(376)	(376)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	(41)	(41)	75	75
Atlikums perioda beigās	4 034	4 034	6 039	6 039

Sakarā ar aizņēmēju maksātspējas pasliktināšanos gada laikā tika atzītas atsevišķu aizdevumu papildu vērtības samazinājums. Tajā pašā laikā Koncerns un Banka ir saņēmuši daļēju atmaksu par agrāk samazinātu kredītu, kas izraisīja daļēju vērtības samazinājuma samazināšanos. Atlikušo šā kredīta daļu sedz saistīts nodrošinājums. Pārējie 27% no kopējiem samazinātajiem kredītiem tiek nodrošināti ar nodrošinājumiem.

(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Ūdenstransports	26 578	16 946
Finanšu pakalpojumi	7 453	12 088
Vairumtirdzniecība	54 664	44 923
Nekustamais īpašums	17 189	3 884
Izklaide, atpūta, sports	589	596
Kontu overdrafti	4 660	2 641
Metālu ražošana	9 105	8 089
Transports un uzglabāšana	5 014	11 511
Privātpersonas – mājokļa iegādei un patēriņa kredīti	10 780	2 522
Pārtikas produktu ražošana	2 095	1 867
Citi pakalpojumi	22 873	9 853
Neto kredīti un debitoru parādi	161 000	114 920

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

EUR'000	2017. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2016. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	48 725	30	28 660	25.2
Nekustamais īpašums – Pirmā Mājokļa hipotēka	13 645	8	5 994	5
Komercaktīvu ķīla	45 952	29	27 988	24
Komercaktīvi: ūdenstransports	16 029	10	16 946	14.9
Tirdzniecības vērtspapīri	7 980	5	10 780	9.4
Galvojuma līgums	3 650	2	1 907	1.6
Noguldījums	57	–	57	0.1
Krājumi	16 949	11	19 820	17.4
Bez nodrošinājuma, citi	8 013	5	2 768	2.4
Neto kredīti un debitoru parādi	161 000	100	114 920	100

(j) Pārstrukturētie kredīti

2017. un 2016. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Samazināta procentu likme	589	596
Kredīta maksājuma atlikšana	15 376	11 308
Pārstrukturēti kredīti kopā	15 965	11 904

(k) Pārņemtie aktīvi

2017. gadā tika pārņemts kredīta nodrošinājums 610 tūkst. EUR apmērā. 2016. gadā kredītu nodrošinājumi netika pārņemti.

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

2016. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 12 916 tūkst. EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2017. un 2016. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

21. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	2 049	2 049	2 278	2 278
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	29 486	29 486	80 508	80 508
Parāda vērtspapīri kopā	31 535	31 535	82 786	82 786

Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A–	2 532	33 650
No BBB+ līdz BBB–	4 695	13 577
No BB– līdz BB+	19 647	22 214
Zemāks par BB–	1 957	10 259
Nav reitinga	2 704	3 086
Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	31 535	82 786
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31 535	82 786

22. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2017.	Uzskaites vērtība 31.12.2016.
		EUR'000	EUR'000
SIA „BlueOrange International”	100%	5 009	3 209
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(2 249)</i>	<i>(1 549)</i>
SIA „Zapdvina Development”	100%	12 024	7 024
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(806)</i>	<i>(806)</i>
SIA „CityCap Service”	100%	548	546
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(158)</i>	<i>(158)</i>
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	9 821
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā (Piezīmē 33)</i>		<i>(2 400)</i>	<i>(2 400)</i>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(548)</i>	<i>(548)</i>
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(106)</i>	<i>(106)</i>
SIA „Mateli Estate”	100%	81	–
SIA „Darzciems Estate”	100%	63	–
SIA „Mazirbe Estate”	100%	88	–
SIA „Lielie Zaķi”	100%	84	–
SIA „Pulkarne Entity”	100%	175	–
		31 138	19 085

2017. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 5 000 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 11 498 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 11 498 018 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2017. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

2017. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „CityCap Service” pamatkapitālu par 2 100 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „CityCap Service” pamatkapitāls sastāv no 20 706 daļām ar nominālvērtību 28 EUR par kopējo summu 579 768 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2017. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

2017. gadā Bankas meitas sabiedrība SIA „Baltikums International” mainīja savu nosaukumu uz SIA „BlueOrange International”. 2017. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitālu par 1 800 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 800 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitāls sastāv no 4 986 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 4 986 658 EUR.

2017. gadā papildus tika atzīti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās līdzdalībai SIA „BlueOrange International” 700 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BlueOrange International” 1 549 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 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.

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2017.	Uzskaites vērtība 31.12.2016.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD” (Bulgarija)	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(364)	(100)
Foxtran Management Ltd. (Beliza) – ģipaša nolūka sabiedrība	100%	1 984	334
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(559)	(283)
Enarlia International Inc. (Beliza) – ģipaša nolūka sabiedrība	100%	363	213
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(353)	(175)
		1 763	681

2017. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 1 650 tūkst. EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitāls sastāv no 2 379 757 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 2 379 757 USD vai 1 984 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.1993).

2017. gadā „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitālu par 150 tūkst. EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitāls sastāv no 435 439 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 435 439 USD vai 363 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.1993).

2017. gadā SIA „BlueOrange International”, papildus izveidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās līdzdalībai Foxtran Management Ltd 276 tūkst. EUR apmērā un līdzdalībai Enarlia International Inc uzkrājumus 178 tūkst. EUR apmērā. Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 283 tūkst. apmērā un līdzdalībai Enarlia International Inc veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 175 tūkst. apmērā. Uzkrājumi tika veikti sakarā ar to, ka ieguldījums SIA „BlueOrange International” pārsniedz Foxtran Management Ltd un Enarlia International Inc neto aktīvus.

SIA „BlueOrange International” iepriekšējos gados veica līdzdalībai „Kamaly Development EOOD” uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas 100 tūkst. EUR apmērā balstoties uz diskonta naudas plūsmas metodes ar 5% kapitalizācijas likmes un salīdzināšanas metodes, izskatot līdžīgus piedāvājumus.

2017. gadā SIA „BlueOrange International” papildus izveidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās līdzdalībai Kamaly Development EOOD 264 tūkst. EUR apmērā. Kamaly Development EOOD pieder ģipašums, kura patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas un cenu salīdzināšanas metodes. Patiesās vērtības Kamaly Development EOOD ģipašuma novērtējums ir balstīts uz salīdzināšanas metodes, izskatot līdžīgus piedāvājumus.

(c) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns un Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2017.		Uzskaites vērtība 31.12.2016.	
		EUR'000		EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	–	1 848	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	–	(1 021)	–
Kopā		827	–	827	–

Koncerns un Banka

	AS „Termo biznesa Centrs”	Kopā
Vērtība 2015. gada 31. decembrī	890	890
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(63)</i>	<i>(63)</i>
Vērtība 2016. gada 31. decembrī	827	827
Vērtība 2017. gada 31. decembrī	827	827

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 9.14%. 2017. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika atzīti (2016. gadā: 63 tūkst. EUR apmērā).

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem	Koncerna daļa 26.15% no zaudējumiem
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2016. gada 31. decembris												
AS „Termo biznesa Centrs”	58	343	401	(22)	(17)	(39)	362	216	(224)	(8)	(95)	(2)
2017. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	68	339	407	(34)	(14)	(48)	359	220	(221)	(1)	(94)	(0.26)

	AS „Termo biznesa Centrs”
Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem 2016. gada 31. decembrī	(95)
<i>Ēkas patiesās vērtības korekcija</i>	<i>922</i>
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā 2016. gada 31. decembrī	827
Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem 2017. gada 31. decembrī	(94)
<i>Ēkas patiesās vērtības korekcija</i>	<i>921</i>
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā 2017. gada 31. decembrī	827

Tā kā zaudējumi par 2017. gadu ir ļoti nebūtiski, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

(e) *Nekontrolējošās līdzdalības iegāde 2017. gadā*

2017. gada augustā Banka iegādājās AS BBG 39% no AS Pils Pakalpojumi kontrolpaketes, tādēļ ieguldījumi pamatkapitālā palielinājās līdz 100%; līdz šim brīdim Bankai bija 61% ieguldījums.

AS Pils Pakalpojumi neto aktīvu uzskaites vērtība Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos iegādes datumā bija EUR 11 403 tūkstoši.

Tūkstoši Euro	
NCI iegādes summa (11 403 x 39%)	4 447
Apsvērums maksāt NCI	5 460
NCI iegūšanas rezultāts, nemainot kontroli	(1 013)

Sabiedrības īpašniekiem attiecinātais pašu kapitāla samazinājums veidoja citu rezervju samazinājumu par 1 013 tūkstošiem EUR.

	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto peļņa / zaudējumi	Nekontrolējošās līdzdaļības uzskaites vērtība	Peļņa, kas attiecināma uz nekontrolējošo līdzdaļību
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2016. gada 31. decembrī											
AS „Pils pakalpojumi”	187	11 227	11 414	(33)	(33)	11 381	497	(430)	67	4 438	26
2017. gada 31. jūlijā											
AS „Pils pakalpojumi”	189	11 225	11 414	(11)	(11)	11 403	248	(226)	22	4 447	9

Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbībām (NCI iegūšana) (salīdzinošā informācija nav pieejama, jo 2016. gadā šāda darījuma nav).

EUR	Piezīme	Aktīvi NCI iegāde
Bilance 2017. gada 1. janvārī		–
Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		–
Consideration paid		(5 460)
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		(5 460)
Bilance 2017. gada 31. decembrī		–

(d) Kopīgā kontrolē esošu sabiedrību iegāde 2017. gadā

2017. gada augustā Banka iegādājās 100% līdzdalību piecās meitas uzņēmumos no savas mātes sabiedrības:

Sabiedrības:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvu patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā uz 31.07.2017.	Aktīvi
SIA „Darzciems Estate”	100%	61	(61)
SIA „Mazirbe Estate”	100%	88	(88)
SIA „Pulkarne Entity”	100%	175	(175)
SIA „Lielie Zaķi”	100%	84	(84)
SIA „Mateli Estate”	100%	81	(81)
Kopā		489	(489)

2017. gadā oktobrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Darzciems Estate” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Darzciems Estate” pamatkapitāls sastāv no 227 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 227 730 EUR.

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 200	155	3 516	1 940
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	–	521	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(2 740)	(1 607)	(3 160)	(2 220)
	2 788	1 355	3 684	2 527

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
2016. gada 31. decembrī	3 684	2 527
Ieguldījumu īpašuma iegāde	469	–
Izveidotais vērtības samazinājums (Lietuva un Bulgārija)	(1 043)	(850)
Izslēgtie (īpašums Latvijā)	(1 785)	(1 785)
<i>Izslēgtie – uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Latvijā)</i>	1 463	1 463
2017. gada 31. decembrī	2 788	1 355

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

Ņemot vērā stagnāciju Lietuvas un Bulgārijas nekustamā īpašuma tirgū, Koncerns un Banka veica modrību un konservatīvi novērtēja ieguldījumu īpašumu un piemēroja lielākus zaudējumus no vērtības samazināšanās. 2017. gada decembrī Koncerns atzina ieguldījumu vērtības samazināšanās rezervi Lietuvā EUR 850 tūkstošu apmērā un Bulgārijā - EUR 193 tūkstoši. 2017. gada decembrī Banka atzina ieguldījumu vērtības samazināšanās rezervi Lietuvā 850 tūkst. Euro apmērā.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība Bulgārijā tika noteikta iekšēji, pamatojoties uz salīdzināmu darījumu metodi. Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 21 tūkstošus (2016: EUR 16 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 11 tūkstoši (2016: EUR 11 tūkstoši).

Koncerns un Banka neiegūst ienākumus no ieguldījumu īpašuma ne 2017. gadā, ne 2016. 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
			Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR		
			2017	2016	
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60 (2016: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	11,1–15,8	11,1–15,85	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2016: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	435–446	435–446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2016: 2 050)	Tirgus salīdzinājuma metode	0,37–0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	2,4 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
			5–5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	EUR 1 par visiem pārējiem zemes gabaliem	
			2,42–6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²		
Ēka, Bulgārija	328 (2016: 521)	Tirgus salīdzinājuma metode	1 176 –1 506	1 900 –1 950	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	386 (2016: 386)	Tirgus salīdzinājuma metode	28,7–41	28,7–41	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijās iela, Daugavpils, Latvija	250 (2016: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	7,8–8,71	7,8–8,71	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	170 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	3,02–3,21	–	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kārsavas iela, Rīga, Latvija	61 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	70,42–82,16	–	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	1,46–2,08	–	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	0,55–0,58	–	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Krāslavas novads, Kombuļu pagasts	70 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	0,08–0,11	–	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	2 788				

* 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 neievērojami dati.

Bankas ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR
			Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR		
			2017	2016	
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60 (2016: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	11,1–15,8	11,1–15,85	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2016: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	435–446	435–446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2016: 2 050)	Tirgus salīdzinājuma metode	0,37–0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	2,4 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
			5–5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	EUR 1 par visiem pārējiem zemes gabaliem	
			2,42–6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²		
Kopā	1 355				

* 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 neievērojami dati.

24. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme un ēkas		Nomas īpašumu uzlabojumi		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Nepabeigtā celtniecība		Kopā	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
legādes vērtība												
2015. gada 31. decembrī	14 835	–	–	–	66	66	1 234	1 080	3 044	2 266	19 179	3 412
legādāts	–	–	–	–	–	–	532	308	4 955	2 131	5 487	2 439
Korekcija (aizvietojamās daļas norakstīšana)	(114)	–	–	–	–	–	–	–	(3)	–	(117)	–
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(44)	(44)	–	–	(44)	(44)
2016. gada 31. decembrī	14 721	–	–	–	66	66	1 722	1 344	7 996	4 397	24 505	5 807
legādāts	–	–	–	–	1 439	39	733	450	5 400	389	7 572	878
Izslēgts	4 783	–	–	4 786	–	–	(124)	(123)	(4 783)	(4 786)	(124)	(123)
2017. gada 31. decembrī	19 504	–	–	4 786	1 505	105	2 331	1 671	8 613	–	31 953	6 562
legādāts	19 504	–	–	4 786	1 505	105	2 331	1 671	8 613	–	31 953	6 562
Nolietojums												
2015. gada 31. decembrī	178	–	–	–	14	14	899	806	–	–	1 091	820
Nolietojums	125	–	–	–	14	14	115	89	–	–	254	103
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(44)	(44)	–	–	(44)	(44)
2016. gada 31. decembrī	303	–	–	–	28	28	970	851	–	–	1 301	879
Nolietojums	295	–	–	166	17	17	167	155	–	–	479	338
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(118)	(118)	–	–	(118)	(118)
2017. gada 31. decembrī	598	–	–	166	45	45	1 019	888	–	–	1 662	1 099
Neto bilances vērtība												
2016. gada 31. decembrī	14 418	–	–	–	38	38	752	493	7 996	4 397	23 204	4 928
2017. gada 31. decembrī	18 906	–	–	4 620	1 460	60	1 312	783	8 613	–	30 291	5 463

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. Šobrīd ēkā Smilšu ielā tiek veikti rekonstrukcijas darbi; kapitalizētas izmaksas 2017. gada beigās sastādīja 8 613 tūkst. EUR. (2016. gadā – 7 996 tūkst. EUR). No koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2017. gadā un 2016. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

25. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
legādes pašizmaksa			
2015. gada 31. decembrī	564	1 687	2 251
legādāts pārskata periodā	–	554	554
izslēgts pārskata periodā	–	(18)	(18)
Nemateriālās vērtības (goodwill) samazinājums	(564)	–	(564)
2016. gada 31. decembrī	–	2 223	2 223
legādāts pārskata periodā	–	434	434
izslēgts pārskata periodā	–	(6)	(6)
2017. gada 31. decembrī	–	2 651	2 651
Amortizācija pārskata periodā			
2015. gada 31. decembrī	–	798	798
Amortizācija pārskata periodā	–	226	226
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	–	(17)	(17)
2016. gada 31. decembrī	–	1 007	1 007
Amortizācija pārskata periodā	–	328	328
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	–	(6)	(6)
2017. gada 31. decembrī	–	1 329	1 329
Neto uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	–	1 216	1 216
2017. gada 31. decembrī	–	1 322	1 322

Banka	Datorprogrammas
	EUR'000
legādes pašizmaksa	
2015. gada 31. decembrī	1 667
izslēgts pārskata periodā	(17)
legādāts pārskata periodā	554
2016. gada 31. decembrī	2 204
izslēgts pārskata periodā	(6)
legādāts pārskata periodā	434
2017. gada 31. decembrī	2 632
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu amortizācija	
2015. gada 31. decembrī	783
Amortizācija pārskata periodā	224
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(17)
2016. gada 31. decembrī	990
Amortizācija pārskata periodā	327
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(6)
2017. gada 31. decembrī	1 311
Neto uzskaites vērtība	
2016. gada 31. decembrī	1 214
2017. gada 31. decembrī	1 321

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi				
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	7 686	7 686	7 987	7 987
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm	974	974	3 608	3 608
Avansa maksājums par līdzdalības iegādi	–	–	2 730	2 730
Debitoru parādi SPOT darījumos	37	37	256	256
Pārējie debitoru parādi	4 193	4 116	362	303
Atliktais maksājums par akcijām VISA	121	121	121	121
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Pārņemtās ķīlas - kustamais īpašums	3 552	3 552	6 634	6 634
Pārdošanai paredzētie aktīvi	610	610	–	–
Nodokļu pārmaksa (PVN un citi)	71	–	243	46
Pārējie aktīvi kopā	17 244	17 096	21 941	21 685
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(3 563)	(3 552)	(3 985)	(3 980)
Pārējie aktīvi neto	13 681	13 544	17 956	17 705

Drošības depozīti 2017. gadā 7 686 tūkst. EUR apmērā (2016. gadā – 7 987 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām. 2016. gadā Banka samaksāja avansu 2 730 tūkst. EUR apmērā par 39% AS „Pils pakalpojumi” pamatkapitāla iegādi, kas veido 50% no kopējās pirkuma maksas. 2017. gadā pirkuma darījums tika pabeigts (skatīt pielikumu Nr. 22).

Pārdošanai paredzētie aktīvi 610 tūkst. EUR apmērā, izveidojās 2017. gadā ka pārņemtais kredīta nodrošinājums (skatīt pielikumu Nr. 20(k)). Pārdošanai paredzētie aktīvi tiek sākotnēji atzīti pārņemšanas vērtībā, kas ir nosacītās izmaksas. Pēc tam vadība ir noteikusi atgūstamo summu, kas bija patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas 2017. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus.

2017. gada 31. decembrī pārņemto ķīlu sastāvā ir viena jahta (2016 – divas jahtas). Pārņemtās ķīlas tiek sākotnēji atzīti pārņemšanas vērtībā, kas ir nosacītās izmaksas. Pēc tam, vadība ir noteikusi atgūstamo vērtību, izmantojot tirgus datus.

2017. gadā kustamā manta - jahtas White Rose tika ieguldīta Bankas meitas sabiedrības BlueOrange International SIA pamatkapitālā ar tirgus vērtību EUR 1 400 tūkstoši un tiek klasificēta kā pamatlīdzeklis Koncerna finanšu pārskatos. Jahtu tirgus vērtība tika noteikta, pamatojoties uz vērtētāja apliecinātu vērtējumu.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. un 2016. gada 31. decembrī ir šādas:

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums perioda sākumā	3 985	3 980	1 634	1 634
Uzkrājumu zaudējumiem no pārņemtām ķīlām vērtības samazināšanās pieaugums	1 421	1 421	2 346	2 346
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējiem aktīviem vērtības samazināšanās pieaugums	697	691	49	44
Norakstītie pārējie aktīvi	(691)	(691)	(44)	(44)
Norakstītas pārņemtās ķīlas	(1 849)	(1 849)	–	–
Atlikums perioda beigās	3 563	3 552	3 985	3 980

2017. gada 31. decembrī Koncernas un Banka atzina papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās kustamam īpašumam EUR 1 421 tūkst. apmērā (2016: EUR 2 346 tūkstoši), un papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanā pārējiem debitoriem EUR 691 tūkst. apmērā (2016: nebija).

Koncerna un Bankas kustamā īpašuma (jahtas Silver Rose) neto patiesā vērtība, ņemot vērā jahtas slikto tehnisko stāvokli (korpusa bojājums), tika noteikta 0 EUR apmērā (2016. gadā - 1 421 tūkstotis EUR).

2017. gada 31. decembrī Bankas pārējo ne-finanšu aktīvu vērtības novērtējums 610 tūkst. EUR apmērā ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā (2016. gadā 2 654 tūkst. EUR apmērā).

Tabulā uzrādīta pārējo aktīvu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī. Ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR
			2017	2016	
Dzīvoklis, Bulduru prospekts, Jūrmala, Latvija	610 (2016: nav)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pirkšanas cena:		Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
			610	–	
Kustamais īpašums, yacht Silver Rose	– (2016: 1 421)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena*:		Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
			–	1 421	
Kustamais īpašums, yacht White Rose	– (2016: 1 233)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena*:		Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
			–	1 233	
Kopā	610 (2016: 2 654)				

* Kustamā īpašuma pārdošanas cena ir līdzīgu jahtu tirgus cenai, kas tiek koriģēta atbilstoši konkrētiem kritērijiem, piemēram, lielumam, vecumam, jahtu būves un jahtu atrašanās vietai, kā rezultātā rodas būtiski nenovērojami dati.

27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	893	893	1 763	1 763
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	449	449	212	212
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	86	86	1 529	1 529
	1 428	1 428	3 504	3 504

2017. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2017. gada 31. decembrī bija 1 338 tūkst. EUR.

2016. 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 2016. gada 31. decembrī bija 3 017 tūkst. EUR.

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	96	96	–	–
	96	96	–	–

29. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	31 104	31 269	27 306	27 448
Uzņēmumi	381 632	383 702	430 468	432 787
Fiziskās personas	82 118	82 118	83 285	83 285
	494 854	497 089	541 059	543 520
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	4 561	4 561	5 112	5 112
Pārējās finanšu institūcijas	1 482	1 482	1 076	1 076
Uzņēmumi	25 005	25 005	13 656	13 656
Fiziskās personas	43 165	43 165	1 939	1 939
	74 213	74 213	21 783	21 783
Noguldījumi kopā	569 067	571 302	562 842	565 303

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi Latvijas rezidentiem	39 648	41 818	26 876	29 239
Noguldījumi OECD valstu rezidentiem	237 847	237 862	197 499	197 500
Noguldījumi ne-OECD valstu rezidentiem	291 572	291 622	338 467	338 564
Noguldījumi kopā	569 067	571 302	562 842	565 303

2017. gada 31.decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 10 002 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2016. gada 31. decembrī – 11 841 tūkst. EUR).

2017. gada 31.decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2016. gada 31. decembrī arī nebija).

30. AMORTIZĒTĀJĀ 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.

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	24 511	24 511	19 626	19 626
Uzkrātie maksājami procenti	515	515	311	311
Kopā	25 026	25 026	19 937	19 937

Tabulā uzrādītas parādzīmes ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31/12/2017	Koncerns/ Banka 31/12/2016
Pakārtotie parāda vērtspapīri								
LLV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	733	835
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	3 200	3 200
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	98	111
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	10 480	5 480
Pakārtotie parāda vērtspapīri kopā ('000 EUR)							24 511	19 626

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

EUR	Piezīme	Saistības Emitētās obligācijas
Bilance 2017. gada 1. janvārī		19 937
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Ieņēmumi no emitētajām obligācijām		5 000
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		5 000
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme		(115)
Saistības		
Procentu izdevumi	6	1 379
Samaksātie procenti		(1 175)
Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām		204
Bilance 2017.gada 31.decembrī		25 026

EUR	Piezīme	Saistības
		Emitētās obligācijas
Bilance 2016. gada 1. janvārī		17 825
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Ieņēmumi no emitētajām obligācijām		2 000
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		2 000
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme		30
Saistības		
Procentu izdevumi	6	1 170
Samaksātie procenti		(1 088)
Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām		90
Bilance 2016.gada 31.decembrī		19 937

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	580	580	983	983
Finansēšanas darījumi	456	456	–	–
Kreditoru parādi VP darījumos	9	9	33	33
Nauda ceļā	6	6	8	8
Pasīvi noskaidrošanā	–	–	995	995
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	200	200	199	199
Pārējās nefinanšu saistības				
Operatīvās un citas saistības	232	169	48	10
Nodokļu norēķini	5	5	4	4
PVN maksa budžetam	4	–	4	–
Citas saistības	735	334	472	321
	2 227	1 759	2 746	2 553

32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2017		2016	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	119	55 680	90	16 463
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	119	55 680	90	16 463
Saistības				
Nākotnes līgumi	232	55 793	136	16 509
Atvasinātās saistības kopā	232	55 793	136	16 509

2017. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 22 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu, ar saistītām pusēm darījumu nebija (2016. gadā: bija 7 līgumi, ar saistītām pusēm darījumu nebija).

33. KAPITĀLS UN REZERVES

2017. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2016. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2017. gada 31. decembrī pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām, kuru 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.

	2017		2016	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493

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

2017. gada 31. decembrī Bankas rezerves sastāvēja no savstarpējās iemaksas meitas uzņēmuma kapitālā EUR 2 400 tūkstošu apmērā (2016: EUR 2 400 tūkstoši). 2017. gada 31. decembrī Grupas rezerves sastāvēja no divpusējā ieguldījuma meitasuzņēmuma kapitālā EUR 2,400 tūkstošu apmērā un nekontrolējošās līdzdalības meitas uzņēmumā EUR 1 013 tūkstošu apmērā un valūtas pārvērtēšanas rezerve tika atzīta EUR 1 tūkstošus. Grupas rezerves 2016. gada 31. decembrī veidoja divpusēju iemaksu meitas uzņēmuma kapitālā EUR 2 400 tūkstošu apmērā un tika atzīta valūtas pārvērtēšanas rezerve 17 tūkstošu EUR apmērā.

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 22 766 tūkst. EUR (2016. gadā – 21 935 tūkst. EUR).

2017. gadā tika izmaksātas dividendes 4 milj. EUR apmērā (2016. gadā – 3.7 milj. EUR).

Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmas rezultātā, kas rodas no finansēšanas darbībām (dividendes)

EUR	Piezīme	Saistības
		Dividendes
Bilance 2017. gada 1. janvārī		–
Deklarēta dividende		4 000
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Izmaksātās dividendes		(4 000)
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		(4 000)
Bilance 2017. gada 31. decembrī		–

EUR	Piezīme	Saistības
		Dividendes
Bilance 2016. gada 1. janvārī		–
Deklarēta dividende		3 750
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Izmaksātās dividendes		(3 750)
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		(3 750)
Bilance 2016. gada 31. decembrī		–

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	233 803	233 803	153 865	153 865
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	112 625	112 597	181 180	181 141
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(1 428)	(1 428)	(3 504)	(3 504)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	345 000	344 972	331 541	331 502

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.

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	51 319	51 319	53 273	53 273
Neizmantotie kredītkaršu resursi	2 111	2 123	2 076	2 088
Garantijas	12 759	12 759	98	98
	66 189	66 201	55 447	55 459

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

36. TIESVEDĪBA

2017. gada otrajā pusē Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisija veica pilnu AML/CTF apskatu Bankā, lai novērtētu Bankas atbilstību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumam un pārbaudīja, vai Bankas prakse atbilst FKTK un citiem noteikumiem. Finanšu pārskata datumā FKTK apskats nav pabeigts. Par iespējamiem apskata rezultātiem, skatiet piezīmē 4(8).

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

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	1 497	1 497	2 858	2 858
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	–	–	223	223
Kredīti	6 002	6 002	4 846	4 846
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	12 846	12 846	3 595	3 595
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8 767	8 767	8 977	8 977
<i>no kuriem: iekļāti atpiršanas darījumu ietvaros</i>	<i>1 437</i>	<i>1 437</i>	<i>1 931</i>	<i>1 931</i>
Pārējie aktīvi	1 971	1 971	1 961	1 961
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	31 083	31 083	22 460	22 460
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	19 869	19 869	16 010	16 010
Rezidentu trasta saistības	11 214	11 214	6 450	6 450
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	31 083	31 083	22 460	22 460

2017. gadā klientu skaits palielinājās, līdz ar to palielinājās arī pārvaldīšanā esošie aktīvi. Vislielākais pārvaldīto aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu. 2017. gada 31. decembrī nebija saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā (2016. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā arī nebija).

38. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

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

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

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām				
t.sk. mātes sabiedrībai	–	–	1 750	1 750
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	371	371	138	138
t.sk. citiem	2 498	2 498	163	163
Citas prasības	4	5	2 734	2 767
Kredīti un citas prasības kopā	2 873	2 874	4 785	4 818
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi				
t.sk. no mātes sabiedrības	195	195	152	152
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	–	–	18	18
t.sk. no meitas sabiedrībām	–	2 235	–	2 461
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	614	614	553	553
t.sk. no citiem	1 664	1 664	2 436	2 436
Citas saistības	170	171	191	199
Noguldījumi un saistības kopā	2 643	4 879	3 350	5 819
Iespējamās saistības	2 970	2 982	1 710	1 722
	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1.00	1.003	1.03	1.03
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.01	0.01	0.01	0.01

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2017. gadā bija 619 tūkst. EUR (2016. gadā: 663 tūkst. EUR) (skatīt pielikumu Nr.11).

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	36	40	40	44
Procentu ieņēmumi	33	33	88	88
Citi ienākumi	–	–	3	3
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	11	11	11	11
Citi izdevumi	37	399	53	516
Īres maksājumi	204	416	204	503

39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

2017 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	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā, EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	233 803	–	–	–	–	–	233 803
Noguldījumi kredītiestādēs	112 597	–	4 986	419	–	–	118 002
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	–	397	–	–	397	397
Tirdzniecība nolūkā turētie finanšu aktīvi	5 371	50	10	2 941	–	–	8 372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53 660	–	–	–	–	801	54 461
Kredīti un debitoru parādi	7 531	13 590	11 333	43 364	77 589	7 593	161 000
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22 872	607	902	2 872	4 282	–	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	7 096	–	–	–	–	5 838	12 934
Finanšu aktīvi kopā	442 930	14 247	17 231	49 596	81 871	14 629	620 504
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 428	–	–	–	–	–	1 428
Atvasinātie finanšu instrumenti	71	161	–	–	–	–	232
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	501 128	268	3 655	36 687	54 446	240	596 424
Pārējās finanšu saistības	1 251	–	–	–	–	–	1 251
Finanšu saistības kopā	503 878	429	3 655	36 687	54 446	240	599 335
Dzēšanas termiņu starpība	(60 948)	13 818	13 576	12 909	27 425	14 389	21 169
Iespējamās saistības	53 441	–	453	–	12 307	–	66 201

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (TURPINĀJUMS)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

2016 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	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā, EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	153 865	–	–	–	–	–	153 865
Noguldījumi kredītiestādēs	168 244	12 897	–	–	–	–	181 141
Tirdzniecība nolūkā turētie finanšu aktīvi	1 506	117	11	1 411	–	–	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	68 009	–	–	–	–	989	68 998
Kredīti un debitoru parādi	29 288	3 860	7 253	19 328	51 471	3 720	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	35 595	7 432	6 340	4 632	28 787	–	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Finanšu aktīvi kopā	456 507	24 306	13 604	25 371	80 258	19 714	619 760
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 504	–	–	–	–	–	3 504
Atvasinātie finanšu instrumenti	29	107	–	–	–	–	136
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	547 554	636	2 946	3 431	24 833	5 840	585 240
Pārējās finanšu saistības	2 218	–	–	–	–	–	2 218
Finanšu saistības kopā	553 305	743	2 946	3 431	24 833	5 840	591 098
Dzēšanas termiņu starpība	(96 798)	23 563	10 658	21 940	55 425	13 874	28 662
Iespējamās saistības	55 401	34	10	14	–	–	55 459

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

40. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti tālāk. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

EUR'000 2017. 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	1 428	(1 428)	(1 428)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	596 424	(603 383)	(501 322)	(657)	(42 050)	(59 354)
Neatvasinātās saistības kopā	597 852	(604 811)	(502 750)	(657)	(42 050)	(59 354)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	49 007	(49 007)	(8 322)	(40 685)	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(48 775)	48 775	8 251	40 524	–	–
Atvasinātās saistības kopā	232	(232)	(71)	(161)	–	–
Iespējamās saistības	66 201	(66 201)	(53 441)	–	(453)	(12 307)
Kopā saistības	664 285	(671 244)	(556 262)	(818)	(42 503)	(71 661)

EUR'000 2016. 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	3 504	(3 504)	(3 504)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	585 240	(591 583)	(547 684)	(894)	(7 503)	(35 502)
Neatvasinātās saistības kopā	588 744	(595 087)	(551 188)	(894)	(7 503)	(35 502)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	15 095	(15 095)	(3 604)	(11 491)	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(14 959)	14 959	3 575	11 384	–	–
Atvasinātās saistības kopā	136	(136)	(29)	(107)	–	–
Iespējamās saistības	55 459	(55 459)	(55 401)	(34)	(24)	–
Kopā saistības	644 339	(650 682)	(606 618)	(1 035)	(7 527)	(35 502)

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 2017. gada 31. decembrī ir šāda:

2017	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	233 519	228	56	233 803
Prasības pret kredītiestādēm	23 704	82 996	11 302	118 002
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	397	–	–	397
Tirdzniecība nolūkā turētie finanšu aktīvi	3 595	4 773	4	8 372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	45 445	8 054	962	54 461
Kredīti un debitoru parādi	81 874	77 487	1 639	161 000
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	14 251	17 284	–	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	6 974	5 396	564	12 934
Finanšu aktīvi kopā	409 759	196 218	14 527	620 504
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	294	1 134	–	1 428
Atvasinātie finanšu instrumenti	232	–	–	232
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	352 576	227 588	16 260	596 424
Pārējās finanšu saistības	248	950	53	1 251
Finanšu saistības kopā	353 350	229 672	16 313	599 335
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	33 307	70 313	3 663	107 283
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(68 907)	(36 774)	(1 679)	(107 360)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	20 809	85	198	21 092

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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 2016. gada 31. decembrī ir šāda:

2016	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	153 697	107	61	153 865
Prasības pret kredītiestādēm	41 782	120 630	18 729	181 141
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	2 654	90	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21 373	47 625	–	68 998
Kredīti un debitoru parādi	38 329	75 133	1 458	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	51 141	31 645	–	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	12 382	2 561	62	15 005
Finanšu aktīvi kopā	319 005	280 355	20 400	619 760
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	123	3 381	–	3 504
Atvasinātie finanšu instrumenti	134	–	2	136
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	247 872	316 487	20 881	585 240
Pārējās finanšu saistības	997	1 000	221	2 218
Finanšu saistības kopā	249 126	320 868	21 104	591 098
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	7 164	49 173	1 503	57 840
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(48 705)	(8 354)	(571)	(57 630)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	28 338	306	228	28 872

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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. 2017. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2017 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā, EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	232 501	–	–	–	–	–	1 302	233 803
Prasības pret kredītiestādēm	–	–	4 980	417	–	–	112 605	118 002
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	–	–	–	–	–	397	397
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	99	20	–	–	6 348	1 756	149	8 372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 334	428	4 677	5 026	39 985	–	1 011	54 461
Kredīti un debitoru parādi	62 376	10 610	13 306	38 763	34 301	999	645	161 000
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 664	2 153	4 037	8 610	14 604	–	467	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	–	12 934	12 934
Finanšu aktīvu kopsumma	299 974	13 211	27 000	52 816	95 238	2 755	129 510	620 504
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	–	–	–	–	–	–	(1 428)	(1 428)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(71)	(161)	–	–	–	–	–	(232)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(3 980)	(250)	(2 760)	(36 561)	(45 542)	(240)	(507 091)	(596 424)
Pārējās finanšu saistības	–	–	–	–	–	–	(1 251)	(1 251)
Finanšu saistību kopsumma	(4 051)	(411)	(2 760)	(36 561)	(45 542)	(240)	(509 770)	(599 335)
Procentu likmju riska neto pozīcija	295 923	12 800	24 240	16 255	49 696	2 515	(380 260)	21 169
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	295 923	308 723	332 963	349 218	398 914	401 429	21 169	42 338

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2016. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2016 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā, EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	153 504	–	–	–	–	–	361	153 865
Prasības pret kredītiestādēm	49 333	12 897	–	–	–	–	118 911	181 141
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	89	–	–	2 851	49	55	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14 286	23 749	14 194	–	15 324	–	1 445	68 998
Kredīti un debitoru parādi	64 399	2 761	5 578	15 281	25 552	1 134	215	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	5 012	22 778	6 206	18 009	29 220	–	1 561	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Finanšu aktīvu kopsumma	286 535	62 274	25 978	33 290	72 947	1 183	137 553	619 760
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	–	–	–	–	–	–	(3 504)	(3 504)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(29)	(107)	–	–	–	–	–	(136)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(5 187)	(588)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(544 000)	(585 240)
Pārējās finanšu saistības	–	–	–	–	–	–	(2 218)	(2 218)
Finanšu saistību kopsumma	(5 216)	(695)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(549 722)	(591 098)
Procentu likmju riska neto pozīcija	281 319	61 579	24 444	29 973	48 168	(4 652)	(412 169)	28 662
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	281 319	342 898	367 342	397 315	445 483	440 831	28 662	57 324

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka	Banka
		2017	2016
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	233 803	153 865
Prasības pret kredītiestādēm	16	118 002	181 141
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	397	–
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	17, 33	8 372	3 045
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	53 660	68 009
Kredīti un debitoru parādi	20	161 000	114 920
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	21	31 535	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	26	12 932	15 005
Finanšu aktīvi kopā		619 701	618 771
Akreditīvi	34	–	–
Neizmantotie kredītresursi	34	51 319	53 273
Neizmantotie kredītkaršu resursi	34	2 123	2 088
Garantijas	34	12 759	98
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		66 201	55 459
Maksimālais kredītrisks kopā		685 902	674 230

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

44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2017	2016
	EUR'000	EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	17 935	14 124
Pārskata perioda peļņa	4 831	7 811
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	129	–
Pārējās rezerves	(2 418)	(2 400)
Nemateriālie aktīvi	(1 321)	(1 214)
Pārējie atskaitījumi	(169)	(104)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(279)	(430)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	58 225	57 304
Subordinētais kapitāls	20 812	20 631
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(279)	(430)
Otrā līmeņa kapitāls	20 533	20 201
Pašu kapitāls	78 758	77 505
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	349 358	307 050
Tirdzniecības portfelis	13 769	5 317
Darbības risks	58 549	55 975
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	16	–
Kopā riska svērtie aktīvi	421 692	368 342
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18.68%	21.04%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	13.81%	15.56%

2017. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.68% (2016. gadā – 21.04%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

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

2017. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 027	–	1 226	8 253
Finanšu aktīvi	–	–	397	397
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	119	–	119
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	53 660	–	–	53 660
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	–	583	218	801
	60 687	702	1 841	63 230
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	232	–	232
	–	232	–	232

2016. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 654	–	301	2 955
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	90	–	90
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68 009	–	–	68 009
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	–	459	530	989
	70 663	549	831	72 043
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	136	–	136
	–	136	–	136

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).

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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 novērojamiem 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). Pārdošanai pieejamie aktīvi.	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.
Pārdošanai pieejamie aktīvi	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi Koriģēts tirgus reizinātājs (2016.: 4-6)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās

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

31.12.2017

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2016.	legāde	Uzkrājumi	31.12.2017.
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>	–	397		397
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	301	925	–	1 226
Pārdošanai pieejamie aktīvi	–	–		–
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcija	530	–	(312)	218
Kopā finanšu aktīvi patiesāja vērtība	831	1 322	(312)	1 841

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

31.12.2016

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2015.	legāde	Dzēšana	31.12.2016.
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	–	301	–	301
Pārdošanai pieejamie aktīvi				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcija	530	–	–	530
Kopā finanšu aktīvi patiesāja vērtība	530	301	–	831

(a) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Prastības pret centrālajām bankām	232 501	–	–	232 501	232 501
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	–	118 002	118 002	118 002
Kredīti	–	–	161 000	160 768	161 000
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	28 979	–	2 556	31 880	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	12 932	12 932	12 932
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	–	1 428	1 428	1 428
Noguldījumi	–	–	596 424	596 475	596 424
Pārējās finanšu saistības	–	–	1 251	1 251	1 251

2016. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prastības pret centrālajām bankām	153 865	–	–	153 865	153 865
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	–	181 141	181 114	181 141
Kredīti	–	–	114 209	113 937	114 209
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	80 001	–	2 785	83 553	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	15 005	15 005	15 005
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	–	3 504	3 504	3 504
Noguldījumi	–	–	585 240	585 281	585 240
Pārējās finanšu saistības	–	–	2 218	2 218	2 218

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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

2018. gada notikumi, kas risinājās līdz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam, ir negatīvi ietekmējuši Latvijas finanšu sektora stabilitāti un iedragājuši tā reputāciju gan vietējā, gan starptautiskā mērogā.

2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") publicēja secinājumus un likumdošanas priekšlikumu (NPRM) saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu pret kādu no Latvijas lielākajām bankām. Pēc šī paziņojuma no bankas sāka strauji aizplūst noguldījumi, un tai nebija pieejams finansējums ASV dolāros. Tā rezultātā banka nebija spējīga veikt maksājumus USD. Konstatējot depozītu aizplūdi no minētās finanšu iestādes, 2018. gada 19. februārī Eiropas Centrālā Banka (ECB) deva rīkojumu vietējam banku regulatoram noteikt aizliegumu bankai veikt izejošos maksājumus. 2018. gada 23. februārī ECB noteica, ka saskaņā ar vienoto noregulējuma mehānismu Banka kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga. 2018. gada 26. februārī šīs bankas akcionāri pieņēma lēmumu par bankas pašlikvidāciju.

Reaģējot uz šiem notikumiem, 2018. gada martā Latvijas Republikas Finanšu sektora attīstības padome izstrādāja priekšlikumus spēkā esošo NILLTFN jomas normatīvo aktu stiprināšanai, kas cita starpā paredz ieviest aizliegumu apkalpot čaulas kompānijas, par kurām uzskata uzņēmumus, kas saskaņā ar likumā noteiktiem kritērijiem neveic faktiski komercdarbību. Čaulas kompānijas pārsvarā ir nerezidenti, un tās veido daļu no Bankas nerezidentu klientu portfeļa.

Izmaiņas likumdošanā pašlaik tiek izstrādātas, un sagaidāms, ka tās tiks pieņemtas 2018. gada aprīlī, bet stāsies spēkā 2018. gada maijā, paredzot noteiktu pārejas periodu.

Kopš 2018. gada marta Banka ir veikusi pārrunas ar FKTK, kas ir darījusi zināmu, ka sagaida no Bankas, ka tā turpinās klientu portfeļa izvērtēšanu un uz tās pamata papildus iepriekš minētajām čaulas kompānijām laika gaitā samazinās riska darījumus un darījumu attiecības ar klientiem, kuru mītnes valsts nav Latvijas Republika (nerezidenti), it īpaši klientiem no NVS valstīm. Līdz šim brīdim pārrunu gaitā nav noteikti konkrēti kritēriji vai termiņi.

Šajā kontekstā, ņemot vērā faktu, ka Bankas iepriekšējais komercdarbības modelis ir bijis būtībā balstīts uz nerezidentu apkalpošanu, līdzīgi iepriekš minētajai bankai (kas pašlaik tiek likvidēta) BlueOrange Bank pašlaik pievērš pastiprinātu uzmanību visiem riska vadības aspektiem, turpina pilnveidot tās iekšējās kontroles sistēmu un veic citas darbības, lai attīstītu komercdarbību un veicinātu efektīvu noziedzīgu darījumu pazīmju konstatēšanu, kā aprakstīts 4. piezīmes 8. apakšpunktā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšana un Klientu politika. Banka pastāvīgi konsultējas ar Lewis Baach Kaufmann Middlemiss – starptautisku uzņēmumu, kuram ir ievērojama pieredze NILLTFN procedūru un starptautisku sankciju ievērošanas jomā un kurš Bankā ir veikusi gatavības un atbilstības auditus.

Bankas darbība 2018. gadā līdz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu datumam ir bijusi stabila, un reputācijas un atbilstības krīze, ko ir izraisījuši iepriekš minētie notikumi Latvijas finanšu tirgū, līdz šim nav negatīvi ietekmējuši Bankas finanšu rādītājus. Likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītājs pārsniedz plānoto un minimālo regulatora noteiktu līmeni. Turpmāki prioritārā kārtā plānoti pasākumi attiecībā uz gaidāmajām izmaiņām NILLTFN normatīvajos aktos un to ietekme uz Banku ir aprakstīta 47. piezīmē Darbības turpināšana.

47. DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPI

(a) *Gaidāmo grozījumu Latvijas normatīvajos aktos novērtētā ietekme un Bankas reakcija uz tiem*

Kā minēts 46. piezīmē Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma, 2018. gada martā Latvijas Republikas valdība izteica nodomu stiprināt banku sektora tiesisko regulējumu. Šo pasākumu ietvaros cita starpā 2018. gada pirmajā pusgadā ir paredzēts ieviest grozījumus NILLTFN likumdošanā, kā aprakstīts 46. piezīmē, it īpaši nosakot aizliegumu apkalpot čaulas kompānijas (uzņēmumus, kuri neveic aktīvu komercdarbību vai kuriem nav būtisku aktīvu). Papildus tam starp tirgus dalībniekiem, ieskaitot Banku, un FKTK ir norisinājušās sarunas, kuru rezultātā Bankai varētu nākties mainīt tās komercdarbības stratēģiju, atsakoties un turpmāk ierobežojot tās darījumus ar citiem ārvalstu klientiem (nerezidentiem).

Gatavojoties minētajām izmaiņām likumdošanā un izvērtējot riskus, kas saistīti ar turpmāku nerezidentu apkalpošanu, Banka pēc FKTK pieprasījuma ir izstrādājusi plānu, kas paredz, ka līdz 2018. gada 30. jūnijam tā pārtrauks apkalpot visu čaulas kompāniju noguldījumus un būtiski samazinās to citu klientu skaitu, kas nav Latvijas Republikas rezidenti.

Šo finanšu pārskatu datumā Banka ir veikusi klientu segmentāciju un sākusi sniegt paziņojumus konkrētiem klientiem par darījumu attiecību izbeigšanu. Lai sekmētu šo procesu un izvairītos no iespējamiem riskiem, Banka nolēma no 2018. gada 20. aprīļa ierobežot USD maksājumu pakalpojumu sniegšanu vairumam klientu, kas ir nerezidenti. Šo pasākumu finanšu ietekmes analīze ir sniegta šīs piezīmes b) apakšpunktā.

Turklāt, ņemot vērā paaugstināto reputācijas risku Latvijas banku sektorā, kā ietekmē tika papildus izvērtēts kredītrisks, kas saistīts ar katru vietējo banku, Banka samazināja tās sadarbības apjomus ar vietējām bankām (piem., slēdzot atsevišķu vietējo banku Loro kontus) un plāno saglabāt ierobežotu sadarbības apjomu arī turpmāk.

Turpmāk Bankas svarīgākais darbības tirgus būs Latvija un ES, un šim nolūkam Bankas plāno palielināt darījumu apjomus ar nerezidentiem, kas mīt ES un citās OECD valstīs. Banka plāno sniegt pakalpojumus visu segmentu klientiem, ieskaitot lielus uzņēmumus, mazus un vidējus uzņēmumus un fiziskas personas. Galvenie produkti, kas pašlaik tiek piedāvāti vietējā tirgū, ir noguldījumi, dažāda veida kredīti, korporatīvās finanses, e-komercijas pakalpojumi un POS termināļi un kredītkartes. Banka pastāvīgi paplašina vietējā tirgū piedāvāto pakalpojumu klāstu, it īpaši fiziskām personām un vidējiem un maziem uzņēmumiem piedāvātos pakalpojumus. Izvērtējot tirgus apjoma radītos ierobežojumus un galvenos 2016. gadā ieviestās stratēģijas veiksmes faktoros, valde pašlaik apsver, ka Bankas nākotnes komercdarbības modelim būtu jāietver šādi galvenie elementi:

- Izmantojot interneta platformas risinājumus fiziskām personām ES, , kā arī maziem un vidējiem uzņēmumiem, piedāvāt tādus produktus kā noguldījumi, dažādu veidu kredīti un ieguldījumu iespējas;
- Sniegt bankas pakalpojumus kuģniecības uzņēmumiem, izejmateriālu tirgotājiem un turīgām privātpersonām, kas mīt OECD valstīs. Pakalpojumu piedāvājumā tiks ietverti dažādi kredītu veidi un kapitāla pārvaldības pakalpojumi (portfeļu pārvaldība, brokeru pakalpojumi);
- Samazināt Bankas piedāvājumu klientiem no NVS valstīm līdz nebūtiskai daļai no kopējiem ieņēmumiem. Banka koncentrēsies galvenokārt uz tirdzniecības uzņēmumiem, kas izmanto Baltijas transporta infrastruktūru (ostas, termināļus), kuģu īpašniekiem un turīgām privātpersonām;
- Neatkarīgi no iepriekš minētajiem pasākumiem, piemērot papildu kontroli Bankas attiecībās ar nerezidentiem to pasākumu ietvaros, kas vērsti uz NILLTF risku iekšējās kontroles stiprināšanu (skat. arī 4. piezīmes 8. apakšpunktu); un
- Ievērojami palielināt kreditēšanas apjomus un procentu ienākumu īpatsvaru. Paredzams, ka lielu daļu no neprocentu ienākumiem veidos ienākumi no klientu ieguldījumu apkalpošanas (brokeru pakalpojumi un aktīvu pārvaldīšana).

(b) *Riska samazināšanas pasākumu ietekme uz Bankas prognozētajiem nākotnes finanšu rezultātiem*

Bankas darbības rezultāti par 2017. gadu liecina, ka galvenie gada finanšu mērķi saskaņā ar Bankas vadības noteikto pamata scenāriju ir tikuši pārsniegti. Bankas likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji 2017. gada 31. decembrī pārsniedz plānoto līmeni – likviditātes rādītājs (faktiski 76,61%, plānots 65,2%) un kapitāla pietiekamības rādītājs (faktiski 18,68%, plānots 15,9%). Jāatzīmē, ka 2018. gada februāra un marta notikumi Latvijas finanšu tirgū līdz šim nav būtiski ietekmējuši Bankas un Koncerna darbības rādītājus un klientu uzvedību.

Tomēr pēc čaulas kompāniju kontu slēgšanas, Bankas ieviestajiem ierobežojumiem pakalpojumu sniegšanā ASV dolāros un citiem pasākumiem, kas aprakstīti šīs piezīmes a) apakšpunktā, valde paredz, ka 2018. gada pirmajā pusgadā būs vērojama noguldījumu aizplūde, kuras apjoms varētu sasniegt aptuveni 320 miljonus EUR, pēc kuras noguldījumu apjoms saglabāsies stabils, un aktīvu kopsummas samazinājums 2018. gada beigās veidos 210 miljonus EUR (2017. gada 31. decembrī klientu noguldījumu apjoms Bankā bija 567 miljoni EUR un aktīvu kopsumma bija 661 miljoni EUR). Valde pieņem, ka noguldījumu aizplūdes rezultātā ieņēmumi (neto procentu un komisijas ieņēmumi) saruks par 30% un, lai ienesīguma rādītāju varētu saglabāt 2017. gada līmeni, būs nepieciešams samazināt administrācijas izdevumus par 50%.

Valde uzskata, ka plānotās fundamentālās izmaiņas Bankas komercdarbības modelī un iekšējo procesu pārstrukturēšana un automatizēšana, kas aprakstīta šīs piezīmes a) apakšpunktā, ļaus Bankai īstenot nepieciešamos izmaksu samazināšanas pasākumus. Banka plāno samazināt tās gada tēriņu budžetu par 9 miljoniem EUR, cita starpā slēdzot vairākas ārvalstu meitas sabiedrības vai samazinot tām piešķirtā atbalsta apmēru. Vēl viens šajā kontekstā īstenojams pasākums ir personāla un ar to saistīto izmaksu (darbavietu aprīkojums, biroja tehnika) samazinājums par aptuveni 50%. Papildus minētajam valde plāno samazināt īres, reklāmas un mārketinga, komandējumu un reprezentācijas izdevumus.

Tā rezultātā ir paredzams, ka likviditātes rādītājs samazināsies, tomēr saglabāsies virs regulatora noteiktā minimuma (60%). Paredzams, ka arī kapitāla pietiekamības rādītājs saglabāsies virs regulatora noteiktā minimuma.

Banka plāno 2019. gadā palielināt tās kredītportfeļa apmēru un ar to saistītos procentu ienākumus. Neskatoties uz komercdarbības modeļa pārveidi, paredzams, ka individuāli noteiktie likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji saglabāsies virs regulatora noteiktās normas, un Banka plāno noslēgt 2019. gadu ar peļņu. Paredzams, ka aktīvi 2019. gada beigās sasniegs 500 miljonus EUR.

(c) Darbības turpināšanas pieņēmums

Valde uzskata, ka darbībām un pasākumiem, kas jāveic, lai fundamentāli mainītu Bankas komercdarbības modeli, nebūs būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu vai darbības stabilitāti. Cita starpā, kā minēts iepriekš, paredzams, ka visi svarīgie normatīvie rādītāji saglabāsies nepieciešamajā minimālajā līmenī.

Plānotā komercdarbības modeļa pārveide tieši ietekmēs izdevumu un ieņēmumu struktūru, un tās rezultātā būs nepieciešamas izmaiņas galvenajos biznesa procesos, kas aprakstītas iepriekš. Izmaiņas klientu bāzē ļaus Bankai būtiski samazināt atbilstības un reputācijas riskus.

Izvērtējot iepriekšējās rindkopās minētos faktus un apstākļus, šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus vadība ir sagatavojusi saskaņā ar darbības turpināšanas principu, un tajos nav ietvertas tādas korekcijas, kādas būtu nepieciešamas, ja Banka nebūtu piemērojusi darbības turpināšanas principu. Tā kā komercdarbības modeļa pārveides process vēl nav pabeigts un, kā minēts iepriekš, Bankai notiek sarunas ar FKTK par tās izstrādāto vispārīgo attīstības plānu, kuram 2018. gada laikā ir jāpārņem par pilnu komercdarbības plānu, vadība ir izdarījusi atsevišķus spriedumus un pieņēmumus, kas saistīti ar iepriekš minētajiem nākotnes notikumiem, kas veido pamatu 2018. un turpmāku gadu finanšu plāniem, un ir ļāvuši vadībai izdarīt secinājumu par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Valde atzīst, ka pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz minēto notikumu iznākumu, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Galvenie nenoteiktības avoti ietver:

- potenciālas soda naudas un sankcijas, kas var sekot pašlaik veiktajām NILLN pārbaudēm Bankā (skat. 4. piezīmes 8) apakšpunkts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un Klientu politika);
- Bankas un Koncerna spēja īstenot pasākumus, ieskaitot to iepriekšēju validāciju no regulatora puses pilna komercdarbības plāna izstrādes gaitā, lai mazinātu regulatīvos, atbilstības un reputācijas riskus termiņā, kas minēts šīs piezīmes a) un c) apakšpunktos;
- Bankas un Koncerna spēja demonstrēt jaunā komercdarbības modeļa dzīvotspēju, ieskaitot spēju piesaistīt klientus no jauniem avotiem izteiktas konkurences vidē un samazināt administratīvos izdevumus, kā aprakstīts šīs piezīmes b) apakšpunktā.