



BlueOrange

20 years together

AS BlueOrange Bank
Koncerna konsolidētie un
Bankas atsevišķie gada pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2020. gada 31. decembrī

Saturs

Bankas Padomes un Valdes ziņojums	2
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīga revidenta ziņojums	6
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	14
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	15
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	19
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	20

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

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

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

Ekonomiskie izaicinājumi, ar kuriem pandēmijas Covid-19 dēļ saskārās visa pasaule, ieviesa korekcijas biznesa vidē un atstāja ietekmi arī uz Latvijas tautsaimniecību un ekonomikas izaugsmes tempiem. Tomēr, neskatoties uz sarežģījumiem daudzās nozarēs, banka bija sekmīga, 2020. gadā turpinot savu darbību, atbilstoši tās biznesa stratēģijai un prioritārajiem virzieniem.

Kā liecina auditētie dati, 2020. gads noslēgts ar 3.7 miljonu EUR peļņu, kas ir atbilstoši plānotajam. Bankas bruto ienākumi pārskata periodā sasniedza 30 miljonus EUR, neto operatīvie ienākumi 20.2 milj. EUR. Bankas pašu kapitāla apjoms ir 70 miljoni EUR. Bankas kopējais aktīvu apjoms ir palielinājies par 34% un 2020. gada noslēgumā pieaudzis līdz 726 miljoniem EUR.

Bankas likviditāte 2020. gada beigās sasniedza 80%. Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) – 5,5% un aktīvu atdeve (ROA) – 0,6%.

2020. gadā Banka mērķtiecīgi turpināja attīstīt stratēģiski prioritāro darbības virzienu - uzņēmumu apkalpošanu un finansēšanu, par ko liecina BlueOrange kredītēšanas pieaugums: kopējais kredītu portfelis gada beigās sastādīja 308 miljonus EUR (bruto), kas ir par 20% vairāk nekā pērn. No tā – 2020. gadā jauno piešķirto kredītu apjoms sasniedza 117 miljonus EUR, kas ir nodrošinājis kredītēšanas ienākumu pieaugumu par 21% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. No pārskata periodā piešķirtajiem kredītiem 92% sastāda finansējums Latvijas uzņēmumiem, tādējādi veicinot gan atsevišķu nozaru attīstību, gan jaunu eksporta tirgu apgūšanu, gan jaunu biznesa iespēju izmantošanu Latvijas ekonomikai sarežģītā periodā.

Ievērojot mazo un vidējo (MVU) uzņēmumu lomu Latvijas ekonomikas atveseļošanā un izaugsmē, īpaši svarīgi tas būs pēc-krīzes laikā, Banka ir izveidojusi finanšu līdzekļu pieejamības programmu īpaši šo uzņēmumu segmentam. MVU kredītēšana 2020. gadā veidoja gandrīz 90% no Bankas kopējo piešķirto kredītu apjoma.

Vienlaikus aizvadītajā gadā mērķtiecīgi ir pilnveidoti finanšu pakalpojumi juridiskajām personām, kā rezultātā Bankas klientu – Latvijas juridisko personu skaits ir pieaudzis par 18%. Pārskata perioda beigās Latvijas, Baltijas un Eiropas valstu klienti sastādīja jau 98% no kopējā klientu īpatsvara.

Lai Bankas finanšu pakalpojumi būtu vēl pieejamāki un ērtāki, ir plānots 2021. gadā ieviest attālinātās identifikācijas iespējas juridiskajām personām.

Aizvadītajā gadā Banka turpināja sadarbību ar vairākām Eiropas valstu fintech kompānijām, piesaistot noguldījumus no tādām valstīm kā Vācija, Austrija, Nīderlande, Spānija, tādējādi iegūstot papildus līdzekļus vietējo uzņēmumu kredītēšanai. Vienlaikus Banka piedalījās Eiropas Centrālās bankas ilgtermiņa finansēšanas operācijās TLTRO (*Targeted longer-term refinancing operations*), tādējādi diversificējot finansējuma avotus un iegūstot vietējo uzņēmumu kredītēšanai lētākus resursus. Papildus

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

līdzekļu piesaistīšanai Banka 2020. gadā ir uzsākusi jaunu nenodrošinātu subordinētu beztermiņa obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.

Pārskata periodā BlueOrange API ir jaunināts uz standartu NextGenPSD2 (Berlin Group), kas atbilst PSD2 regulas formātam, sniedzot Bankas klientiem iespēju unificēt IT sistēmas un samazināt to uzturēšanas izmaksas. Tāpat nepārtraukti notiek Bankas tehnoloģiskā attīstība, automatizējot arvien jaunus iekšējos biznesa procesus un paplašinot internetbankas funkcionalitāti ar mērķi klientiem attālinātā režīmā nodrošināt arvien ērtāku pieeju Bankas produktiem un pakalpojumiem, vienlaikus rūpējoties par augstāko drošību finanšu darījumiem interneta vidē.

Lai nodrošinātu saviem klientiem jaunākās maksājumu un uzņēmējdarbības iespējas, turpinot digitālo pakalpojumu attīstību, Banka BlueOrange 2020. gada nogalē ir pievienojusies Eiropas zibmaksājumu sistēmai. BlueOrange ir sestā banka Latvijā, kas saviem klientiem nodrošina zibmaksājumus 24 stundas diennaktī, 7 dienas nedēļā, 365 dienas gadā, ieskaitot svētku dienas. Savukārt, lai nodrošinātu saviem klientiem drošākus pirkumus Internetā un atbilstu Eiropas prasībām, banka ir veikusi visas nepieciešamās izmaiņas pakāpeniskai papildus drošības noteikumu ieviešanai.

Ar mērķi veicināt uzņēmēju savstarpējo sadarbību ekonomisko seku pārvarēšanai un jaunām attīstības iespējām, Banka ir uzsākusi aktīvu sadarbību ar vairāku Eiropas valstu tirdzniecības organizāciju pārstāvniecībām Latvijā.

BlueOrange banka kā atbildīga finanšu institūcija 2020. gada pavasarī pievienojās Finanšu nozares asociācijas moratorijam, atbalstot bankas klientus pandēmijas Covid-19 radītajos apstākļos. Banka aktīvi sadarbojās ar dažādām institūcijām, lai palīdzētu valstij izvēlēties labākos risinājumus atbalstam gan privātpersonām, gan uzņēmējiem.

2020. gadā Banka turpināja saglabāt augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem. Banka turpināja pilnveidot iekšējos procesus un informācijas sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā, vienlaikus uzlabojot klientu darījumu uzraudzības un izpētes procesus.

Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina pērn gūto peļņu 3,7 miljonu eiro apmērā atstāt nesadalītu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

Ievērojot to, ka kredītēšanas tempu saglabāšana ir būtisks valsts ekonomikas sildīšanas instruments, banka BlueOrange, atbilstoši savai biznesa stratēģijai, arī 2021. gadā kā prioritāru virzienu saglabās finansējuma nodrošināšanu Latvijas uzņēmumiem, īpašu uzmanību veltot mazajiem un vidējiem uzņēmumiem.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2020. 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

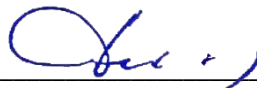
Valdes sastāvs 2020. gada 31. decembrī

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. janvāris
Igors Petrovs	Valdes loceklis	2018. gada 31. maijs
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	2019. gada 13. jūnijs
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Paziņojums par vadības atbildību

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

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

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 13. līdz 105. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2020. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, tās 2020. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Neatkarīga Revidenta Ziņojums

AS BlueOrange Bank akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 105. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS BlueOrange Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 4. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

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

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un no Koncerna saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGESP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

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

Laika periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim Bankai un Koncernam sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijā ir 663 tūkstoši eiro, kas veido 1% no neto aktīviem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

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

Būtiskums

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

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

Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs	Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts 663 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	1% no Bankas un Koncerna neto aktīviem 2020. gada 31. decembrī.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskatu lietotājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām.

Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, izmantojot šo rādītāju.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 66.3 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

Skatīt finanšu pārskatu 19. pielikumu "Kredīti un debitoru parādi".

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

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Koncerns un Banka nosaka kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veikto aprēķinu un ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja posmu, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Visiem kredītiem 1. un 2. posmā, kā arī nenozīmīgiem kredītiem 3. posmā sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt nozīmīgiem kredītiem 3. posmā tiek papildus piemērots eksperta kredītvērtējums, nosakot, vai modeļa aprēķinātajiem SKZ ir jāveic korekcijas.

2020. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 5 179 tūkstoši (skatīt 19. pielikumu).

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

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

Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu līkmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņemumu pamatojumu attiecībā uz scenārijiem, kas pielietoti juridiskām personām izsniegtajiem

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

kredītiem. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem scenārijiem, kā arī scenārijos iekļauto ķīlas vērtību pamatotību. Uz izlases pamata mēs pārbaudījām kolektīvi veikto vērtības samazinājuma aprēķinu izsniegtajiem kredītiem. Mēs analizējām Bankas piemēroto saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus. Mēs pārrēķinājām SKZ kolektīvi novērtētiem juridiskajām personām izsniegtajiem kredītiem un avansiem. Uz izlases pamata mēs izvērtējām COVID-19 ietekmēto industriju kredītus, lai novērtētu to piešķirtās pakāpes pamatotību 2020. gada 31. decembrī. Mēs arī izskatījām un izvērtējām pēc modeļa veikto eksperta kredīta korekcijas, kas piemērotas 2020. gada 31. decembrī. Visbeidzot, mēs pārbaudījām atklāto informāciju par kredītrisku.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

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

Mēs veicām pilnu Bankas finanšu pārskatu revīziju un noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un Koncerna kopējos aktīvus. Revīzijas darbu saistībā ar konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

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

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā, informācijā par Bankas Padomi un Valdi un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai

visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas vai Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Bankas vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidenti ar 2018. gada 26. novembra akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 3 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Pielikums	2020		2019	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Procentu ienākumi		19 969	19 969	16 508	16 508
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>19 879</i>	<i>19 879</i>	<i>16 416</i>	<i>16 416</i>
Procentu izdevumi		(7 817)	(8 179)	(7 329)	(7 706)
Neto procentu ienākumi	6	12 152	11 790	9 179	8 802
Komisijas naudas ienākumi		5 986	5 987	11 257	11 259
Komisijas naudas izdevumi		(1 991)	(1 991)	(2 271)	(2 271)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	3 995	3 996	8 986	8 988
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	1 440	1 440	1 428	1 428
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	1 799	1 800	1 501	1 501
Neto peļņa no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārklasificēšanas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	-	397	397
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	1 108	1 102	878	751
Pamatdarbības ienākumi kopā		20 494	20 128	22 369	21 867
Administratīvie izdevumi	11	(13 744)	(12 963)	(14 141)	(13 258)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 696)	(1 635)	(1 754)	(1 798)
Kredītzaudējumu palielinājums	18,19,20	(1 845)	(1 817)	(894)	(894)
Vērtības palielinājums	13	-	-	32	32
Pamatdarbības izdevumi kopā		(17 285)	(16 415)	(16 757)	(15 918)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		3 209	3 713	5 612	5 949
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(8)	(8)	(4)	(3)
Pārskata gada peļņa		3 201	3 705	5 608	5 946

Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Pārskata gada peļņa	3 201	3 705	5 608	5 946
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	1	-	19	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	410	410	57	57
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā	411	410	76	57
Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (pašu kapitāla instrumenti)	9	9	-	-
Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā	9	9	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi kopā	420	419	76	57
Apvienotie ienākumi kopā	3 621	4 124	5 684	6 003

Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	2020		2019	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	113 003	113 003	90 703	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 561	24 528	24 870	24 835
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>24 561</i>	<i>24 528</i>	<i>24 870</i>	<i>24 835</i>
Tirdzniecības finanšu aktīvi		2 839	2 839	21 181	21 181
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	-	-	14 910	14 910
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	2 772	2 772	6 247	6 247
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	67	67	24	24
Investīciju vērtspapīri	18,20	224 656	224 656	88 702	88 702
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>217 640</i>	<i>217 640</i>	<i>86 586</i>	<i>86 586</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>7 016</i>	<i>7 016</i>	<i>2 116</i>	<i>2 116</i>
Kredīti un debitoru parādi	19	303 190	303 190	249 352	249 324
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	-	31 099	-	31 101
Ieguldījumu īpašums	22	2 751	1 388	2 751	1 388
Pamatlīdzekļi	23	27 314	4 215	28 669	4 605
Tiesības lietot aktīvu	23	-	11 250	-	11 914
Nemateriālie aktīvi	24	551	550	860	860
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	25	2 576	2 573	571	571
Pārējie aktīvi	26	6 836	6 818	13 032	13 005
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa		8	4	10	7
Aktīvu kopsumma		709 112	726 113	521 528	538 196

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	2020		2019	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000 (Koriģēts)	EUR'000 (Koriģēts)
Saistības pret centrālajām bankām		74 900	74 900	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	8 681	8 681	3 099	3 099
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	80	80	160	160
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		557 028	558 590	453 332	454 547
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	28	204	204	187	187
<i>Noguldījumi</i>	29	543 287	544 849	429 331	430 546
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	2 219	2 219	2 836	2 836
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>		408	408	-	-
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	10 910	10 910	20 978	20 978
Nomas saistības	23	-	11 557	-	12 074
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 377	1 362	1 332	1 332
Uzkrājumi		196	197	95	96
Pārējās saistības	31	544	509	825	775
Kopā saistības		642 806	655 876	458 843	472 083
Kapitāls					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve		471	471	52	52
Parējās rezerves	33	(3 412)	(2 400)	(3 413)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		29 730	32 649	26 529	28 944
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		66 306	70 237	62 685	66 113
Kopā kapitāls un saistības		709 112	726 113	521 528	538 196
Iespējamās saistības	35	73 768	73 774	53 272	53 278

Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas		Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Kapitāls kopā
			rezerve-	Parējās			
	EUR`000	EUR`000	rezerve- PVPVI	rezerves	(Koriģēts) EUR`000	(Koriģēts) EUR`000	(Koriģēts) EUR`000
Atlikums 2018. gada 31. decembrī pirms korekcijām	39 493	24	202	(3 432)	26 581	62 868	62 868
Korekcija (skatīt pielikumu 3(22))	-	-	-	-	533	533	533
Atlikums 2018. gada 31. decembrī pēc korekcijām	39 493	24	202	(3 432)	27 114	63 401	63 401
Pārvērtēšanas rezerves pārlīkšana no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu parāda instrumentu pārklasificēšanas uz PVPVI rezultātā	-	-	(207)	-	207	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(6 400)	(6 400)	(6 400)
Apvienotie ienākumi pārskata periodā:							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	57	-	-	57	57
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	19	-	19	19
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 608	5 608	5 608
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	57	19	5 608	5 684	5 684
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	39 493	24	52	(3 413)	26 529	62 685	62 685
Apvienotie ienākumi pārskata periodā:							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	419	-	-	419	419
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	1	-	1	1
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3 201	3 201	3 201
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	419	1	3 201	3 621	3 621
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	39 493	24	471	(3 412)	29 730	66 306	66 306


Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Parējās rezerves EUR'000	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve- PVPVI EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000 (Koriģēts)	Kapitāls un rezerves kopā EUR'000 (Koriģēts)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī Pirms korekcijām	39 493	24	(2 400)	202	28 658	65 977
Korekcijas (skatīt pielikumu 3(22))	-	-	-	-	533	533
Atlikums 2018. gada 31. decembrī pēc korekcijām	39 493	24	(2 400)	202	29 191	66 510
Pārvērtēšanas rezerves pārlīšana no pārvērtēšanas rezerves uz nesadalīto peļņu parāda instrumentu PVPVI pārklasificēšanas uz PVPZA rezultātā	-	-	-	(207)	207	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(6 400)	(6 400)
Apvienotie ienākumi pārskata periodā:						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	57	-	57
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5 946	5 946
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	57	5 946	6 003
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	39 493	24	(2 400)	52	28 944	66 113
Apvienotie ienākumi pārskata periodā:						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	419	-	419
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3 705	3 705
Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	419	3 705	4 124
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	39 493	24	(2 400)	471	32 649	70 237

Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 Koriģēts	Banka EUR'000 Koriģēts
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	3 209	3 713	5 612	5 949
Nemateriālo ieguldījumu nolietojums	362	362	397	397
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	1 451	1 151	1 489	1 192
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	312	312	(397)	(397)
Aktīvu vērtības samazināšanās	1 845	1 817	862	862
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	7 179	7 355	7 963	8 003
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(55 138)	(55 138)	(56 379)	(56 351)
Ieguldījumu vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	(115 297)	(115 297)	5 823	5 823
Tirdzniecības finanšu aktīvu (pieaugums)	(2 756)	(2 756)	(3 312)	(3 312)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	(2 005)	(2 002)	(275)	(275)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	6 196	6 191	(2 682)	(3 101)
Saistību pret centrālajām bankām pieaugums	74 900	74 900	-	-
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums	113 152	113 499	46 029	45 967
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību (samazinājums)/pieaugums	(80)	(80)	160	160
Pārējo saistību un nodokļu saistību (samazinājums)/pieaugums	(180)	(165)	(99)	370
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	45	30	(588)	(588)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības, pirms nodokļu un procentu samaksas	26 016	26 537	(3 360)	(3 304)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6)	(6)	(4)	(3)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības	26 010	26 531	(3 364)	(3 307)
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(145)	(145)	(130)	(76)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	-	-	25	25
Ieguldījuma īpašuma iegāde	-	-	(33)	(33)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	-	-	140	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	(83)	-	(271)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	-	-	800
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā	(145)	(147)	2	445
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(517)	-	(502)
(Dzēstās) obligācijas	(10 060)	(10 060)	(187)	(187)
Emitētās obligācijas	400	400	-	-
Izmaksātās dividendes	33	-	(6 400)	(6 400)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(9 660)	(10 177)	(6 587)	(7 089)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	16 205	16 207	(9 949)	(9 951)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	112 474	112 439	122 423	122 390
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	128 679	128 646	112 474	112 439
Saņemtie procenti	18 925	18 925	16 612	16 612
Samaksātie procenti	(8 076)	(8 076)	(6 744)	(7 121)

Pielikums no 20. līdz 105. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 105. lapai 2021. gada 4.martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2021. gada 4. martā

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

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

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

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsttiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2020. gada 31. decembrī nevienam no patiesajiem labuma guvējiem nav kontroles pār Banku. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2020 %	31.12.2019 %
SIA BlueOrange International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	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	100
Foxtran Management Ltd	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
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	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):**

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa (%)	Kapitāla daļa (%)
			31.12.2020	31.12.2019
AS Termo biznesa Centrs	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES**(1) Atbilstības paziņojums**

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko Grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izstrādātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā 2020. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2021. gada 4. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

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

(3) Novērtēšanas pamats

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

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

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

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

(1) Konsolidācijas pamats**(i) Meitas sabiedrības**

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(ii) Kontroles zaudēšana

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

(iii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

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

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

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

Ieguldījumus asociētajos uzņēmumos Banka atsevišķajos finanšu pārskatos uzrāda iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(iv) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

(v) Koncerna vienotā grāmatvedības politika

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

(2) Ārvalstu valūta

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

Ārvalstu valūtā uzrādītie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā saskaņā ar pārskata perioda beigu valūtas kursu. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto iegādes vērtību perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto iegādes vērtību, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas to patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar tā datuma ārvalstu valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

	2020. gada 31. decembris	2019. gada 31. decembris
USD	1,2271	1,1234

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Ārvalstu meitas sabiedrības

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

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

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

(3) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

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

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

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

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

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

Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, to sākotnējās atzīšanas brīdī var neatgriezeniski klasificēt PVPVI kategorijā bez turpmākas iespējas peļņu vai zaudējumus pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

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

Prasības pret citām kredītiestādēm

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

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir iekasēt līgumos paredzētās naudas plūsmas;

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- to līgumos paredzētās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par nesamaksāto pamatsummu;
- sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns tos nenovērtē patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Komercdarbības modeļa novērtējums

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

- uz portfeli attiecināmās politikas un portfeļa mērķi un šo politiku īstenošana praksē, tostarp tas, vai vadības stratēģijā kā galvenais mērķis ir noteikta līgumā paredzēto procentu ieņēmumu gūšana, konkrēta procentu likmes profila uzturēšana, finanšu aktīvu dzēšanas termiņa saskaņošana ar to saistību dzēšanas termiņu, kuras finansē attiecīgos aktīvus, vai naudas plūsmu realizēšana, pārdodot aktīvus;
- kā tiek novērtēts portfeļa ienesīgums un kā par to tiek ziņots Bankas un Koncerna vadībai;
- riski, kas ietekmē komercdarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu, un kā šie riski tiek pārvaldīti;
- iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas darījumu apjoms. Informācija par aktīvu pārdošana darījumiem netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek īstenots Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.

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

Pārskata gada laikā Banka mainīja savu biznesa modeli attiecībā uz Bankas īpašumā esošo vērtspapīru portfeļu pārvaldību, un sākot ar 01.03.2020 Banka pārklasificēja

noteiktus vērtspapīrus no Tirdzniecības portfeļa uz Investīciju portfeli, t.sk. ieguldījumu fondā "iShares J.P. Morgan

USD EM Bonds" veiktās investīcijas pārklasificējot uz kategoriju "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI)" un ieguldījumus parāda vērtspapīros pārklasificējot uz kategoriju "Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā".

Bankas īpašumā esošā Tirdzniecības portfeļa vērtspapīru pārklasificēšana (biznesa modeļa maiņa) atbilst Bankas attīstības stratēģijai. Bankas stratēģija paredz attīstīt ilgtermiņa investīcijas ar mērķi gūt procentu ienākumus, galvenokārt investējot resursus kredītu portfelī. Liela daļa no Bankas obligācijām tirdzniecības portfelī pēc pārklasificēšanas, pēc parametriem atbilst kredītu portfeļa mērķa parametriem – ienesīgums, ņemot vērā kredītrisku, virs 3% gadā un dzēšanas termiņš līdz 10 gadiem. Turot vērtspapīrus līdz dzēšanai, tie tiks uzskatīti kā alternatīvs variants procentu nesošo aktīvu palielināšanai.

Pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) novērtējums

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

Veicot SPPI novērtējumu, Koncerns un Banka izvērtē, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, t. i., procentu maksājumi ietver tikai atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem kredītēšanas pamatriskiem un peļņas normu, kas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem. Gadījumos, kad līguma nosacījumi paredz riska darījumus vai svārstīgumu, kas neatbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, saistīto finanšu aktīvu klasificē un novērtē atiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

b) *Atzīšana*

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

c) *Novērtēšana*

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

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

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

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē)
- (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;
- peļņu vai zaudējumus no ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē) s. Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos, un tie nekad netiek pārnesti uz peļņu vai zaudējumiem.

Peļņu vai zaudējumus no amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies.

d) *Amortizētās iegādes vērtības noteikšana*

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

e) Atzīšanas pārtraukšana

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

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai
- Koncerns un Banka ir nodevuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmušies pienākumu bez būtiskas kavēšanās pilnībā izmaksāt tās trešajai personai saskaņā ar „starpniecības” vienošanos; un
- Koncerns un Banka ir vai nu: a) nodevuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību; vai b) nav nodevuši vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, bet ir nodevuši aktīva kontroles tiesības.

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

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

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

Finanšu aktīvi — izmaiņas līgumu nosacījumos. Dažos gadījumos Koncerns un Banka pārslēdz vai citādi maina finanšu aktīvu līgumu noteikumus. Koncerns un Banka novērtē, vai līgumos paredzēto naudas plūsmu izmaiņas ir būtiskas, cita starpā ņemot vērā šādus faktoros: jauni līguma nosacījumi, kas būtiski (ja naudas plūsmas atšķiras vairāk par 10%) ietekmē aktīva riska profilu (piemēram, peļņas daļa vai uz pašu kapitālu balstīta peļņa), būtiskas izmaiņas procentu likmē, izmaiņas valūtas nominālā, jauns nodrošinājums vai kredīta uzlabojums, kas būtiski ietekmē ar aktīvu saistīto kredītrisku, vai nozīmīga aizdevuma pagarināšana, ja aizņēmējs nav nonācis finansiālās grūtībās.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Ja finanšu aktīvu līgumā paredzētās naudas plūsmas ir būtiski mainījušās, šādu izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējā aktīva atzīšana un tiek atzīts jauns finanšu aktīvs, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja notikušas finanšu aktīvu izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana, Koncerns un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst peļņu vai zaudējumus no izmaiņām.

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

f) Ieskaitšana

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

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

(4) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana:

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

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem ir jāatzīst summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu SKZ, vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem 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 atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem summā, kas vienāda ar dzīvescikla SKZ (2. grupas un 3. grupas instrumentiem), izņemot par finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un tiem tiek atzīta summa 12 mēnešu SKZ apjomā (1. grupas instrumenti).

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

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

Banka un Koncerns sagrupē kredītus 1. grupas, 2. grupas un 3. grupas kredītos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

— 1. grupa: peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Par būtisku kredītriska pieaugumu tiek uzskatīta situācija, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, tiek dots trauksmes signāls par attiecīgo kredītu, kas norāda uz būtisku kredītriska pieaugumu, Banka un Koncerns plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā. Banka pievienojās Finanšu nozares asociācijas izsludinātajam moratorijam aizdevumu pamatsummas maksājumu atmaksas atlikšanai gan juridiskajām, gan fiziskajām personām. Atvieglojumu piešķiršana, kas atbilst visiem moratorija nosacījumiem, netika uzskatīta par būtisku kredītriska pieauguma pazīmi, ja netika konstatētas citas pazīmes.

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

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

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

Aplēšu metožu ierobežojumi

Bankas un Koncerna piemērotie modeļi ne vienmēr aptver visus apstākļus noteiktā laikā, jo tos nevar pielāgot tādā pašā tempā, kādā mainās tirgus apstākļi. Ir paredzams, ka līdz bāzes modeļu atjaunināšanai būs nepieciešamas starpposma korekcijas. Lai gan Banka un Koncerns pēc iespējas izmanto aktuālus datus, modeļi, ko izmanto SKZ aprēķinā, ir balstīti uz datiem ar viena gada aizkavi; tiks veiktas korekcijas attiecībā uz nozīmīgiem notikumiem pirms pārskata datuma. Bankas Vadība ir veikusi ārpus modeļa aplēsi, ņemot vērā izmaiņas IKP 2020. gada pirmajos deviņos mēnešos, kas attiecīgi palielināja PD.

(5) Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kam Koncernam un Bankai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

Kad iespējams, 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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 palāvēība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

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

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

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

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kam pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāka patiesās vērtības pamatojuma analīze iekļauta 45. pielikumā.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Kredīti

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

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nekotētu akciju skaitu, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

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

(6) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

(7) Atpirkšanas darījumi

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(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.

(9) Aktīvu pārņemšana

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

(10) Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

Zeme un ēkas

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

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

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

Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos

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

Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Mobilie tālruņi	50%
Citi	20%
Transportlīdzekļi (jahta)	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 izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada amortizācijas likme ir 20%.

(12) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

(13) Ārpusbilances posteņi

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(14) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem). Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Banka aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, kad tas radies. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu", atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

(15) Nauda un tās ekvivalenti

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

(16) Noma

Koncerns un Banka kā nomnieks

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

Koncerns kā iznomātājs

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

(17) Uzkrājumi

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(18) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Darbinieku īstermiņa pabalstus, tostarp algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visā nodarbinātības periodā saskaņā ar vietējām normatīvajām prasībām, un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensionētiem darbiniekiem.

(19) Kredīti un aizdevumi klientiem

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

(20) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(21) Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

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

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

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

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros. Finanšu aktīvus, kas no emitenta skatpunkta atbilst pašu kapitāla definīcijai, t. i., instrumenti, kas neparedz līgumisku pienākumu izmaksāt naudu un apliecina atlikušo emitenta līdzdalību neto aktīvos, Koncerns uzskaita kā ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek novērtēti kā PVPZA, izņemot gadījumus, kad Koncerns sākotnējās atzīšanas brīdī izvēlas neatsaucami uzskaitīt kapitāla ieguldījumus kā PVPVI. Saskaņā ar Koncerna politiku kapitāla ieguldījumi tiek uzskaitīti kā PVPVI, ja šie ieguldījumi tiek turēti stratēģiskos nolūkos, kas nav tikai ieguldījumu ienākumi. Ja izmanto PVPVI vērtēšanas metodi, patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas kā OCI un pēc tam netiek pārnestas uz peļņu vai zaudējumiem, tostarp atsavināšanas brīdī. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un to apvērse, ja tāda rodas, nevērtē atsevišķi no citām izmaiņām patiesajā vērtībā. Dividendes joprojām tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, ja ir noteiktas Koncerna tiesības saņemt maksājumus, izņemot gadījumus, kad dividendes ataino ieguldījumu atgūšanu, nevis ienākumus no ieguldījumiem.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**(22) Iepriekšējo periodu kļūdu labojums**

2020. gadā Bankas un Koncerna finanšu pārskatos tika atklāta kļūda.

Kļūda attiecas uz pašu kapitāla instrumentu novērtēšanu patiesajā vērtībā un sagaidāmajiem kredītzaudējumiem kredītiem. Banka un Koncerns novērtēja ieguldījumu Mastercard akcijās iegādes vērtībā, kamēr tās bija jānovērtē patiesajā vērtībā 9. SFPS, kas nosaka, ka ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos ir jānovērtē patiesajā vērtībā, ieviešanas datumā. Banka arī nebija izveidojusi pietiekamus uzkrājumus individuāli vērtētajiem 3. grupas kredītiem 2019. gada 31. decembrī.

Lai labotu šīs kļūdas, atbilstoši 8. SGS prasībām tika korigēta salīdzinošā informācija. Tā kā šīm kļūdām nav būtiskas ietekmes uz sākuma bilanci 2019. gada 1. janvārī, netiek sniegta Bankas un Koncerna trešā bilance.

Detalizēta informācija par kļūdu labojumu ir sekojoša:

- 2019. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna pārskata pa finanšu stāvokli posteņi Investīciju vērtspapīri ir jāpalielina par EUR 863 tūkstošiem, Kredīti un debitoru parādi ir jāsamazina par EUR 429 tūkstošiem un Nesadalītā peļņa ir jāpalielina par EUR 433 tūkstošiem.
- Bankas un Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas un Kredītzaudējumu palielinājums par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāpalielina attiecīgi par EUR 330 tūkstošiem un EUR 429 tūkstošiem.
- Kļūdu labojumam nebija ietekmes uz Bankas un Koncerna Neto naudu, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Kvanitatīvā ietekme uz finanšu pārskatiem:**Banka, 2019. gads**

Labojums peļņas vai zaudējumu pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma	Labojums	Pēc labojuma
		2019. gadā		2019. gadā
		EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	1 098	330	1 428
Kredītzaudējumu palielinājums	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	(465)	(429)	(894)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		6 048	(99)	5 949
Pārskata gada peļņa		6 045	(99)	5 946

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Koncerns, 2019. gads**

Labojumi peļņas vai zaudējumu pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma 2019. gadā EUR'000	Labojums EUR'000	Pēc labojuma 2019. gadā EUR'000
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	1 098	330	1 428
Kredītzaudējumu palielinājums	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	(465)	(429)	(894)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		5 711	(99)	5 612
Pārskata gada peļņa		5 707	(99)	5 608

Banka, 2019. gads

Labojumi pārskatā par finanšu stāvokli	Komentārs	Pirms labojuma 2019. gadā EUR'000	Labojums EUR'000	Pēc labojuma 2019. gadā EUR'000
Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšana patiesajā vērtībā un kredītzaudējumu palielinājums	28 510	434	28 944
Kapitāls kopā		65 679	434	66 113
Investīciju vērtspapīri	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	87 839	863	88 702
Kredīti un debitoru parādi	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	249 753	(429)	249 324
Aktīvu kopsumma		537 762	434	538 196

Koncerns, 2019. gads

Labojumi pārskatā par finanšu stāvokli	Komentārs	Pirms labojuma 2019. gadā EUR'000	Labojums EUR'000	Pēc labojuma 2019. gadā EUR'000
Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšana patiesajā vērtībā un kredītzaudējumu palielinājums	26 095	434	26 529
Kapitāls kopā		62 251	434	62 685
Investīciju vērtspapīri	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	87 839	863	88 702
Kredīti un debitoru parādi	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	249 781	(429)	249 352
Aktīvu kopsumma		521 094	434	521 528

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Banka, 2019. gads**

Labojumi naudas plūsmas pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma 2019. gadā EUR'000	Labojums EUR'000	Pēc labojuma 2019. gadā EUR'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	Pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšana patiesajā vērtībā un kredītzaudējumu palielinājums	6 048	(99)	5 949
Aktīvu vērtības samazināšanās	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	433	429	862
leguldījumu vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	6 153	(330)	5 823
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		(3 307)	-	(3 307)

Koncerns, 2019. gads

Labojumi naudas plūsmas pārskatā	Komentārs	Pirms labojuma 2019. gadā EUR'000	Labojums EUR'000	Pēc labojuma 2019. gadā EUR'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	Pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšana patiesajā vērtībā un kredītzaudējumu palielinājums	5 711	(99)	5 612
Aktīvu vērtības samazināšanās	Kredītzaudējumi 3. grupas kredītiem	433	429	862
leguldījumu vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	Pašu kapitāla instrumentu novērtēšana patiesajā vērtībā	6 153	(330)	5 823
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		(3 364)	-	(3 364)

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2020. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:

- **Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.
- **Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jāsastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- **Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.
- **Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošās un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- **Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES

- **Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS** – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **17. SFPS Apdrošināšanas līgumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020.** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

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

Risku pārvaldības normatīvajos dokumentos noteikto risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Valde, Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldības komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldības sistēmas kontroli un risku uzraudzību nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldību ikdienas darbībā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldības struktūrvienības. Risku pārvaldības kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Valde un padome regulāri saņem un izskata informāciju par risku pārvaldīšanu, Padomes apstiprināto stratēģiju un politiku ievērošanu. Risku pārvaldība tiek īstenota gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

(1) Kredītrisks

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

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

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

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

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

Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

Svarīgs aspekts kredītriska pārvaldībā ir uzkrājumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Novērtēšanas rezultātā visi aktīvi tiek sadalīti posmos (*stages*), atbilstoši kredītriska līmenim un šī līmeņa izmaiņām.

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

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

- kredītriska nozīmīga pieauguma izvērtēšanas un aizdevumu piešķiršanas kritēriji 1., 2. vai 3. grupas aizdevumiem, kas atbilst IFRS9 prasībām, ievērojot arī EBA vadlīnijas par kredītu klasifikāciju COVID-19 ietekmē;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, lai SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādu formulu un datu izvēle;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību neizpildes zaudējumi (LGD) un riska darījumi saistību neizpildes gadījumā (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnes informācijas iekļaušana SKZ modelī, kas tiek aprakstīts zemāk;
- individuāli vērtētiem kredītiem iepriekšminēto rādītāju aplēšu izstrāde attiecībā uz ticamu nākotnes periodu un vismaz diviem dažādiem scenārijiem (bāzes scenārijs un pesimistiskais scenārijs), kā arī varbūtības noteikšana šiem scenārijiem.

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

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

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

Visi pārējie aizdevumi tiek vērtēti kolektīvi. Šādā gadījumā SKZ aprēķini ir balstīti uz dažādiem PD scenārijiem, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. Scenāriju pamatā ir Latvijas banku sektora ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) statistika, ko FKTK publicē reizi ceturksnī.

Bankas kredītu portfelī rezidenti ir uzņēmumi ar ilgu vēsturi, kuri iepriekš kredītējas citās Latvijas kredītiestādēs, un rezidentu kredītu klientu profils būtiski neatšķiras no citu banku kredītu klientiem. Rezidentu–fizisko personu portfelis ir izveidots nesen (2018. g.–2020. g.), to veido vienkārši produkti (karšu overdrafti, hipotekārie un patēriņa kredīti), klientu profils ir tāds pats, kā citās retail bankās, kuri arī veido statistikas pamatu šajā segmentā. Latvijas banku sektora statistiku par nerezidentu kredītu portfeli pārsvarā (89%) veido bankas, kas savā darbībā vēsturiski orientējās uz nerezidentu apkalpošanu. Šīm bankām vēsturiski bija kredītu portfeli ar lielu ekspozīciju uz NVS valstīm (vai ar NVS valstīm saistītiem biznesa riskiem). Bankas kredītu portfelī ir daudz kredītu, kurus arī var ietekmēt šī reģiona ekonomiskais stāvoklis. Pamatojoties uz šiem statistikas datiem, ir izveidotas sekojošas kredītu grupas:

- korporatīvie aizdevumi rezidentiem;

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

Aprēķinot aizdevuma visa dzīves laika SKZ (lifetime ECL) 2. posmā (*Stage 2*) esošiem aizdevumiem, lai ņemtu vērā ekonomikas cikliskumu, tiek pielietots 5 gadu maksimālais attiecīgās kredītu grupas NPL īpatsvars kopējos kredītu grupas kredītos, kas ietver krīzes perioda ietekmi. Tas ļauj iegūt uz nākotni vērstu (*forward looking*) kredīta PD, ņemot vērā makro faktoru kopumu, kas ir raksturīgs krīzes periodam, kas var būt aktuāls kredīta dzīves laikā. Rezultātā PD svārstās no 1,1% līdz 13,9% (1. posmā aizdevumiem) un no 5,97% līdz 26,4% (2. posmā aizdevumiem). Aprakstītie PD scenāriji tiek atjaunoti reizi gadā, izmantojot pēdējo pieejamo FKTK statistiku par banku sektora darbību un Centrālās statistikas pārvaldes datu bāzi. Šos datus piemēro ar vienu gada nobīdi, pieņemot, ka faktiskā makroekonomisku faktoru ietekme uz PD atspoguļojās pēc gada. Ņemot vērā, ka 2020. gada makroekonomiskie rādītāji bija netipiski un joprojām pastāv liela neskaidrība, tiešā veidā esošajā modelī tie netika izmantoti.

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

Pēc apjoma kolektīvi vērtētie aizdevumi sastāda 20% no kopējā Bankas kredītu portfeļa. No tiem 88% klasificēti pirmajā posmā, 10.5% - otrajā posmā un 1.5% - trešajā posmā.

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

Modelētie PD scenāriji tika salīdzināti ar faktiskiem saistību neizpildes gadījumiem Bankas kredītu portfeli 2018. – 2020. gadā. Faktiskie PD ir salīdzināmi ar modeli pielietojamiem un nepārsniedz tos. Līdz ar to, izveidotais uzkrājumu apjoms uzskatāms par piemērotu Bankas kredītu portfelim.

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

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

(2) Valūtas risks

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

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

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2020. gada 31. decembra un 2019. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

EUR'000	2020		2019	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(11)	(11)	50	50
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	11	11	(50)	(50)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 41. pielikumā.

(3) Procentu likmju risks

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

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
EUR	644	527
USD	(99)	(37)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 42. pielikumā.

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

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

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

EUR'000	2020		2019	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	5 308	1 591	3 182
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(5 308)	(1 591)	(3 182)

(5) Likviditātes risks

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

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

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

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

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likviditātes aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem, Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

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

	2020	2019
31. decembrī	76.92%	79.53%

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:

	2020	2019
31. decembrī	135.06%	225.28%

Saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” Banka veic tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtējumu likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Likviditātes analīze ir iekļauta 40. pielikumā.

(6) Valsts risks

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts 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.

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

(7) Operacionālais risks

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

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

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

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

Riska identificēšanai un to pārvaldībai jauniem finanšu pakalpojumiem un produktiem tiek nodrošināta sistemātiska pieeja, lai nodrošinātu jaunu produktu vai pakalpojumu apstiprināšanas procesu. Šajā

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

procesā tiek iesaistītas visas kontroles un atbalsta funkcijas struktūrvienības kopā ar atbilstošo biznesu līniju struktūrvienībām, lai veiktu novērtējumu jaunam finanšu pakalpojumam vai produktam.

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

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

(a) Vispārējā politika

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

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

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

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

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

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

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

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) principa ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks atbild par NILLTPF un Sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- Otrā līmeņa kontrole — klientu akceptēšanas un klientu informācijas izpētes pirms darījuma attiecību nodibināšanas, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī, izmantojot automatizētus rīkus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu (Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, Valsts drošības dienestam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram), kā arī par uzraudzību atbildīgie risku pārvaldīšanas un darbības atbilstības direktori un struktūrvienību vadītāji. Papildus Sankciju riska kontrolei Bankā ir nozīmēts atbildīgais darbinieks, kurš nodrošina ar Starptautiskajām, OFAC un Nacionālajām sankcijām saistītu jautājumu izskatīšanu Bankā, kā arī citu Bankas darbinieku konsultēšanu un atzinumu sniegšanu Sankciju jautājumos.
- Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu.

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

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

(b) NILLTPFN jomas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana

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

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

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

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

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

2019. gada sākumā Bankas Valde apstiprināja pasākumu plānu, kura ietvaros 2019. gada laikā un 2020. gada sākumā tika veikti pasākumi NILLTPFN jomas pilnveidošanai, proti, tika aktualizēti iekšējie normatīvie dokumenti, pilnveidota klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēma, veikta klientu bāzes revīzija, kuras rezultātā, konstatējot klientus, kuri rada Bankai nesamērīgi augstu reputācijas vai NILLTPF risku, tika pieņemti lēmumi pārtraukt darījuma attiecības.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

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

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

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

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

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

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

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

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

(10) Kapitāla pārvaldība

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2020. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2020. gada 21. aprīli, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 10,20%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.²², 35.²³, 35.²⁴ vai 35.²⁵ pantu un sastāda 2,51% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0,01% (31.12.2020. Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2020. un 2019. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši Kredītiestāžu likuma prasības un FKTK noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir iekļauts 44. pielikumā.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

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

Bankas vadība veic būtiskas aplēses un spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu kredītiem un debitoru parādiem atzīšanu.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**6. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

Procentu ienākumi	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	16 318	16 318	13 438	13 438
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	67	67	110	110
<i>Kredīti un debitoru parādi tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	16 251	16 251	13 328	13 328
<i>463</i>	463	463	203	203
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	172	172	607	607
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	108	108	31	31
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	2 236	2 236	1 067	1 067
Pārējie procentu ienākumi	1 135	1 135	1 365	1 365
Procentu ienākumi kopā	19 969	19 969	16 508	16 508
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	3 539	3 539	2 944	2 944
<i>Noguldījumi</i>	3 539	3 539	2 944	2 944
Procenti no emitētajām obligācijām	870	870	1 240	1 240
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 095	1 095	974	974
Pārējie procentu izdevumi	2 313	2 675	2 171	2 548
Procentu izdevumi kopā	7 817	8 179	7 329	7 706
Neto procentu ienākumi	12 152	11 790	9 179	8 802

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Maksājumi	1 062	1 063	1 496	1 498
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	449	449	397	397
Darījumi ar vērtspapīriem	858	858	1 850	1 850
Aktīvi pārvaldīšanā	471	471	1 064	1 064
Klientu apkalpošana	1 947	1 947	4 766	4 766
Maksājumu karsu apkalpošana	1 199	1 199	1 684	1 684
Komisijas naudas ienākumi kopā	5 986	5 987	11 257	11 259
Komisijas naudas izdevumi				
Maksājumi	105	105	159	159
Maksājumu karšu apkalpošana	1 616	1 616	1 833	1 833
Darījumi ar vērtspapīriem	261	261	259	259
Pārējie komisijas izdevumi	9	9	20	20
Komisijas naudas izdevumi kopā	1 991	1 991	2 271	2 271
Neto komisijas naudas ienākumi	3 995	3 996	8 986	8 988

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

8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 504	2 504	383	383
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	5	5	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(1 069)	1 069)	1 045	1 045
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	1 440	1 440	1 428	1 428

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	1 991	1 991	1 576	1 576
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(192)	(191)	(75)	(75)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	1 799	1 800	1 501	1 501

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

Piezīme	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda	153	153	146	146
Saņemtās dividendes	267	267	258	258
Citi	688	682	474	347
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	1 108	1 102	878	751

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	768	768	615	615
Darbinieku atalgojums	5 923	5 761	5 712	5 552
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde	185	185	148	148
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 419	1 394	1 537	1 513
Pārējās darbinieku izmaksas	19	17	55	54
Komunikācijas un transporta izdevumi	232	226	270	267
Profesionālie pakalpojumi	1 138	1 123	1 228	1 205
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	706	647	676	617
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	24	1 451	1 489	1 192
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	25	362	397	397
Datortīklu izdevumi	467	467	503	503
Reklāmas un mārketinga izdevumi	49	48	61	61
Pārējie nodokļi	523	335	745	573
Apdrošināšana	105	87	93	91
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	276	276	350	350
Citi	121	116	262	120
Administratīvie izdevumi kopā	13 744	12 963	14 141	13 258

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2020. gadā bija 213 (2019. gadā - 229), Bankā 2020. gadā bija 208 (2019. gadā - 224).

2020. gadā samaksāta vai uzkrāta atlīdzība zvērinātam revidentam 271 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 190 tūkst. EUR apmērā, par citu ar revīzijas uzdevumu saistīto pakalpojumu sniegšanu 81 tūkst. EUR apmērā- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas (IKS) un NILLTPF riska pārvaldīšanas funkciju izpildei izmantotā IT nodrošinājuma neatkarīgs izvērtējums. Konsultācijas par konvertējamo obligāciju atbilstību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem.

2019. gadā attiecīgi 303 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 290 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 13 tūkst. EUR apmērā.

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	333	333	299	299
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	3	4	1	2
Soda nauda	-	-	4	4
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 151	1 151	1 188	1 188
Citi	209	147	262	305
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	1 696	1 635	1 754	1 798

2020. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BlueOrange" un "Baltikums" izmantošanu 1 151 tūkst. EUR (2019: 1 188 tūkst. EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 772	7 324
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	-	15
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	-	(47)
Izmaiņas pārskata gada laikā	-	(32)
Pārskata gadā norakstīts pārdošanai pārņemtais īpašums	-	(3 505)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	-	(15)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*	3 772	3 772

*_ ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 2,740 tūkst EUR apmērā (pielikums Nr 22) un līdzdalībai pamatkapitālā 1,032 tūkst. EUR apmērā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā**

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	5 474	9 026
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	-	15
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	-	(47)
Izmaiņas pārskata gada laikā	-	(32)
Pārskata gadā norakstīts pārdošanai pārņemtais īpašums	-	(3 505)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	-	(15)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*	5 474	5 474

*_ ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 1,607 tūkst. (pielikums Nr 22) EUR apmērā un līdzdalībai pamatkapitālā 3,867 tūkst. EUR apmērā.

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(8)	(8)	(4)	(3)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	(8)	(8)	(4)	(3)

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2020. gada 31. decembrī.

15. NAUDA KASĒ UN PRAŠĪBAS UZ PIEPRAŠĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	688	688	775	775
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	112 315	112 315	89 928	89 928
Kopā	113 003	113 003	90 703	90 703

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. 2020. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 5 231 tūkst. EUR tūkst. EUR (2019. gadā: 4 115 tūkst. EUR).

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

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	77	77	24	24
OECD valstu kredītiestādes	19 170	19 137	18 828	18 827
Citu valstu kredītiestādes	5 314	5 314	6 018	5 984
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	24 561	24 528	24 870	24 835
Prasības pret kredītiestādēm kopā	24 561	24 528	24 870	24 835

Prasības pret kredītiestādēm 2020

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	24 561	-	-	24 561
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
Neto	24 561	-	-	24 561

Prasības pret kredītiestādēm 2020

Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	24 528	-	-	24 528
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
Neto	24 528	-	-	24 528

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019****Koncerns un Banka, EUR'000**

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

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
No AAA līdz A-	5 890	5 656
No BBB+ līdz BBB-	1 857	4 217
No BB+ līdz BB-	1 089	637
Zemāks par BB-	86	1 035
Nav reitinga	15 606	13 290
Prasības pret kredītiestādēm kopā	24 528	24 835

2020. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 15 bankās (2019. gadā: 19). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija STONEX FINANCIAL LTD (FORMERLY INTL FCSTONE LTD) – 5 199 tūkst. EUR (2019. gadā 2 508 tūkst. EUR), DUKASCOPY BANK SA – 4 793 tūkst. EUR (2019. gadā 6 223 tūkst. EUR) un EUROCLEAR BANK – 3 520 tūkst. EUR (2019. gadā 2 808 tūkst. EUR)

2020. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika iekļātas sekojošas summas - 266 tūkst. EUR ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED, 24 tūkst. EUR R.J. O'BRIEN LIMITED un 13 tūkstoši EUR STONEX FINANCIAL LTD (FORMERLY INTL FCSTONE LTD).

17. TIRDZNICĪBAS FINANŠU AKTĪVI

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

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumu fondi (OECD)	1 669	1 669	6 247	6 247
Ieguldījumu fondi (ne-OECD)	417	417	-	-
OECD valstu uzņēmumu akcijas	686	686	-	-
LR citu finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	9 230	9 230
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 439	2 439
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3 241	3 241
Atvasinātie finanšu instrumenti	67	67	24	24
Kopā	2 839	2 839	21 181	21 181

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
No BB+ līdz BB-	-	3 915
Zemāks par BB-	-	2 502
Nav reitinga	-	8 493
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	-	14 910
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		
No AAA līdz A-	401	-
No BBB+ līdz BBB-	105	-
No BB+ līdz BB-	181	-
Nav reitinga	2 085	6 247
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	2 772	6 247
Atvasinātie instrumenti	67	24
Kopā	2 839	21 181

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**18. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI**

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu – Parāda vērtspapīri				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	13 973	13 973	9 438	9 438
LR finanšu iestāžu parāda vērtspapīri	3 175	3 175	-	-
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	19 457	19 457	22 384	22 384
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	15 292	15 292	-	-
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	1 183	1 183	-	-
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā - Parāda vērtspapīri*	53 080	53 080	31 822	31 822
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu- Kapitāla vērtspapīri				
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218	218	218
SWIFT akcijas	46	46	37	37
iShares J.P. Morgan USD EM Bonds apliecības*	6 179	6 179	-	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu - Kapitāla vērtspapīri kopā	6 443	6 443	255	255
Kopā	59 523	59 523	32 077	32 077
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-121	-121	-15	-15

*01.03.2020 vērtspapīri ar uzskaites vērtību 14,919 tūkst EUR apmērā tika pārklasificēti no tirdzniecības portfeļa uz Investīciju portfeli un turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā Biznesa modeļa maiņas rezultātā.

01.03.2020 vērtspapīri ar uzskaites vērtību 6,179 tūkst EUR apmērā tika pārklasificēti no tirdzniecības portfeļa uz Investīciju portfeli un turpmāk tiks novērtēti kā "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI)" Biznesa modeļa maiņas rezultātā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā**

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	573	573	998	998
Mastercard akcijas	-	-	863	863
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	573	573	1 861	1 861

Investīciju vērtspapīri

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
iShares J.P. Morgan USD EM Bonds apliecības	6 179	6 179	-	-
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218	218	218
SWIFT akcijas	46	46	37	37
VISA INC akcijas	573	573	998	998
Mastercard akcijas	-	-	863	863
Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7 016	7 016	2 116	2 116
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	53 080	53 080	31 822	31 822
Amortizētajā iegādes vērtībā	164 560	164 560	54 764	54 764
Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	217 640	217 640	85 586	86 586
Investīciju vērtspapīri kopā	224 656	224 656	88 702	88 702

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu), 2020****Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	53 080	-	-	53 080
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(121)	-	-	(121)
Neto	52 959	-	-	52 959

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu), 2019**Koncerns un Banka, EUR'000**

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020****Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2020. gada 1. janvāri	15	-	-	15
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(3)	-	-	(3)
Iniciēšana un iegāde	216	-	-	216
Atzīšanas pārtraukšana	(106)	-	-	(106)
Izmaiņas pārskata gada laikā	107	-	-	107
Kursu starpība un pārējās kustības	14	-	-	14
Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri	121	-	-	121

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019**Koncerns un Banka, EUR'000**

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

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

Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
- OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	17 440	20 366
No BBB+ līdz BBB-	2 017	2 018
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā	19 457	22 384
- OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	14 859	-

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Zemāks par BB-	433	-
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	15 292	-
- LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	13 973	9 438
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā	13 973	9 438
- LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
Nav reitinga	3 175	-
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	3 175	-
- Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	914	-
No BB+ līdz BB-	269	-
Ne-OECD uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā	1 183	-
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	53 080	31 822
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(121)	(15)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu - OECD Kapitāla vērtspapīri		
Nav reitinga	6 225	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	6 225	-

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

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Korigēts)	Banka EUR'000 (Korigēts)
Finanšu institūcijas	6 966	6 966	6 479	6 479
Korporatīvie klienti	286 164	286 164	234 045	234 017
Fiziskās personas	15 239	15 238	16 253	16 253
Kredīti un debitoru parādi kopā	308 369	308 369	256 777	256 749
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Finanšu institūcijas	(11)	(11)	(1)	(1)
Korporatīvie klienti	(4 371)	(4 371)	(6 952)	(6 952)
Fiziskās personas	(797)	(797)	(472)	472
Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 179)	(5 179)	(7 425)	(7 425)
Neto kredīti un debitoru parādi	303 190	303 190	249 352	249 324

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**b) Kredītu analīze pa veidiem**

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	101 303	101 303	141 502	141 502
Industriālie kredīti	15 687	15 687	18 312	18 312
Maksājumu karšu kredīti	1 997	1 997	2 154	2 154
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	134 087	134 087	62 045	62 045
Finanšu līzings	1 777	1 777	1 827	1 827
Citi aizdevumi	53 453	53 453	29 735	29 707
Kredītportfelis kopā	308 304	308 304	255 575	255 547
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	65	65	1 202	1 202
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	65	65	1 202	1 202
Kredīti un debitoru parādi kopā	308 369	308 369	256 777	256 749
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 179)	(5 179)	(7 425)	(7 425)
Neto kredīti un debitoru parādi	303 190	303 190	249 352	249 324

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 (Koriģēts)	Banka EUR'000 (Koriģēts)
Kredīti Latvijas rezidentiem	224 888	224 888	171 374	171 374
Kredīti OECD valstu rezidentiem	60 778	60 778	61 776	61 776
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	22 703	22 703	23 628	23 600
Kredīti un debitoru parādi kopā	308 369	308 369	256 777	256 749
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5 179)	(5 179)	(7 425)	(7 425)
Neto kredīti un debitoru parādi	303 190	303 190	249 352	249 324

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dianas	91-180 dianas	Ilgāk par 180 dienām	
2020. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	303 190	284 846	494	10 397	3	7 450	18 344
No kuriem ar samazinātu vērtību	8 805	689	-	663	3	7 450	8 116
2019. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	249 324	231 208	11 186	1 515	552	4 863	18 116
No kuriem ar samazinātu vērtību	6 159	741	-	3	552	4 863	5 418

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	<u>202 372</u>	<u>94 281</u>	<u>11 716</u>	<u>308 369</u>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(383)	(1 885)	(2 911)	(5 179)
Neto	<u>201 989</u>	<u>92 396</u>	<u>8 805</u>	<u>303 190</u>

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar būtisku kredītriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kredītiem ar samazinātu vērtību (SKZ)) (Koriģēts)	Kopā (Koriģēts)
Bruto	<u>213 028</u>	<u>31 881</u>	<u>11 840</u>	<u>256 749</u>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(465)	(1 279)	(5 681)	(7 425)
Neto	<u>212 563</u>	<u>30 602</u>	<u>6 159</u>	<u>249 324</u>

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2020 EUR '000		2019 EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns (Koriģēts)	Banka (Koriģēts)
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	11 716	11 716	11 840	11 840
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 911)	(2 911)	(5 681)	(5 681)
Neto kredīti un debitoru parādi	<u>8 805</u>	<u>8 805</u>	<u>6 159</u>	<u>6 159</u>

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2020. gada 31. decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	2 988	4 602	5 592	4 172
Standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti MVU	2 988	4 602	5 592	4 172
Kredīti mājsaimniecībām	225	411	-	-
Patēriņa kredīti	-	-	-	-
Maksājumu kartes	-	-	-	-
Hipotēku	225	411	-	-

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

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība (Koriģēts)	Nodrošinājuma vērtība
Kredīti komercsabiedrībām	3 646	5 122	2 447	2 054
Standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti MVU	3 646	5 122	2 447	2 054
Kredīti mājsaimniecībām	3	4	63	-
Patēriņa kredīti	3	4	18	-
Maksājumu kartes	-	-	45	-
Hipotēku	-	-	-	-

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī ir šādas:

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

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi								
2020.gada 1.janvārī	372	1 279	5 302	6 953	197 303	31 797	11 396	240 496
Kustība kreditriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(158)	158	-	-	(67 994)	67 994	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(38)	(82)	120	-	(2 968)	(798)	3 766	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kreditriska izmaiņas	(8)	548	194	734	25 021	(9 394)	3 072	18 699
Jaunie izsniegti un iegādātie	359	14	-	373	70 618	2 742	31	73 391
Atzīšanas pārtraukšana	(275)	-	(17)	(292)	(32 006)	-	(4 071)	(36 077)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(120)	638	297	815	(7 329)	60 544	2 798	56 013
Norakstītie	-	-	(3 379)	(3 379)	-	-	(3 379)	(3 379)
Kursu starpība un citas izmaiņas	17	(39)	14	(8)	-	-	-	-
Uzkrājumi								
2020.gada 31.decembrī	269	1 878	2 235	4 382	189 974	92 341	10 815	293 130

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārņemšanas dēļ no viena posmu uz citu, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kreditriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2020. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2020. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2020. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditriska pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi 2020.gada 1.janvārī	93	-	379	472	15 719	84	444	16 247
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(3)	3	-	-	(2 135)	2 135	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(233)	-	233	-	(334)	-	334	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	225	3	97	325	(525)	(271)	201	(595)
Jaunie izsniegti un iegādāti	96	-	-	96	3 597	5	24	3 626
Atzīšanas pārtraukšana	(28)	-	(40)	(68)	(3 923)	(14)	(86)	(4 023)
Izmaiņas pārskata gada laikā	28	6	290	353	(3 320)	1 855	473	(992)
Norakstītie			(16)	(16)			(16)	(16)
Kursu starpība un citas izmaiņas	(36)	1	23	(12)	-	-	-	-
Uzkrājumi 2020.gada 31.decembrī	114	7	676	797	12 399	1 939	901	15 239

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārvietošanas no viena posmu uz citu rezultātā, ir atspoguļotas tabulā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2020. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2020. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2020. gada laikā.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ) (Koriģēts)	Kopā (Koriģēts)	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi kreditēm ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi								
2019.gada 1.janvārī	353	1 574	4 207	6 134	142 671	26 860	13 827	183 358
Kustība kreditrisku izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(435)	435	-	-	(20 103)	20 103	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 2.posmu	(5)	(613)	618	-	(2 362)	(63)	2 425	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	157	(157)	-	-	14 214	(14 214)	-	-
-parējās kreditrisku izmaiņas	146	50	866	1 062	(18 661)	(4 484)	(1 585)	(24 730)
Jaunie izsniegti un iegādātie	406	9	-	415	146 709	3 599	-	150 308
Atzīšanas pārtraukšana	(288)	-	(288)	(576)	(65 165)	(4)	(3 169)	(68 338)
Izmaiņas pārskata gada laikā	(19)	(276)	1 196	901	54 632	4 937	(2 329)	57 240
Norakstītie	-	-	(102)	(102)	-	-	(102)	(102)
Kursu starpība un citas izmaiņas	38	(19)	1	20	-	-	-	-
Uzkrājumi 2019.gada 31.decembrī	372	1 279	5 302	6 953	197 303	31 797	11 396	240 496

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**(g) Kredītportfeļa analīze pēc nozares (Koncerns un Banka)**

	2020 EUR '000	2019 EUR '000 (Koriģēts)
Ūdenstransports	37 294	41 332
Finanšu pakalpojumi	64	588
Vairumtirdzniecība	54 259	44 362
Nekustamais īpašums	94 987	57 877
Izklaide, atpūta, sports	-	563
Kontu overdrafti	14 270	14 546
Metālu ražošana	-	431
Transports un uzglabāšana	6 387	6 787
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	13 145	14 103
Pārtikas produktu ražošana	3 604	5 173
Apstrādes rūpnīca	17 000	17 288
Mežsaimniecība un mežistrāde	946	1 034
Citi pakalpojumi	61 234	45 240
Neto kredīti un debitoru parādi	303 190	249 324

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

EUR'000	2020. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2019. gada 31. decembris (Koriģēts)	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	134 122	45	84 576	34
Nekustamais īpašums – pirmā mājokļa hipotēka	22 453	7	31 480	13
Komercaktīvu ķīla	64 922	21	60 604	24
Komercaktīvi: ūdenstransports	24 305	8	29 567	12
Tirdzniecības vērtspapīri	616	-	1 605	1
Galvojuma līgums	7	-	1 970	1
Noguldījums	9 077	3	917	-
Krājumi	41 527	14	23 076	9
Bez nodrošinājuma, citi	6 161	2	15 529	6
Neto kredīti un debitoru parādi	303 190	100	249 324	100

EUR'000	2020		2019	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma uzskaites vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma uzskaites vērtība
1 posms	201 989	295 599	212 563	302 336
2 posms	92 396	104 186	30 602	11 830
3 posms	8 805	9 185	6 159	7 180
Kopā	303 190	408 970	249 324	321 346

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**(j) Pārstrukturētie kredīti**

2020. un 2019. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2020 EUR'000	2019 EUR'000 (Koriģēts)
Samazināta procentu likme	596	-
Procentu kapitalizācija	17 972	15 149
Kredīta maksājuma atlikšana, termiņa pagarināšana	69 546	5 969
Cits	4 433	2
Pārstrukturēti kredīti kopā	92 547	21 120

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2020. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

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

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2020. un 2019. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

20. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (9. SFPS)**

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	7 599	7 599	7 799	7 799
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	9 182	9 182	522	522
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	85 048	85 048	-	-
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	45 813	45 813	522	522
Citu valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	946	946	27 851	27 851
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	16 570	16 570	18 769	18 769
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(598)	(598)	(177)	(177)
Parāda vērtspapīri kopā	164 560	164 560	54 764	54 764

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (SFPS 9), 2020****Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	159 834	5 324	-	165 158
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(470)	(128)	-	(598)
Neto	159 364	5 196	-	164 560

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

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Bruto	54 941	-	-	54 941
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(177)	-	-	(177)
Neto	54 764	-	-	54 764

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020**Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	177	-	-	177
Kustība kreditrisku izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	(115)	115	-	-
-pārējās kreditrisku izmaiņas	55	22	-	77
Papildus uzkrājumi portfeļu pārklasificēšanas dēļ	255	-	-	255
Iniciēšana un iegāde	189	-	-	189
Atzīšanas pārtraukšana	(80)	-	-	(80)
Izmaiņas pārskata gada laikā	304	137	-	441
Kursu starpība un pārējās kustības	(11)	(9)	-	(20)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	470	128	-	598

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2019****Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi aktīviem ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Uzkrājumi 2019. gada 1. janvārī	156	-	-	156
Kustība kreditriskā izmaiņu dēļ:				
-pārējās kreditriskā izmaiņas	39	-	-	39
Izsniegšana un iegāde	38	-	-	38
Atzīšanas pārtraukšana	(57)	-	-	(57)
Izmaiņas pārskata gada laikā	20	-	-	20
Kursu starpība un citas izmaiņas	1	-	-	1
Uzkrājumi 2018. gada 31. decembrī	177	-	-	177

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

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
No AAA līdz A-	95 495	13 793
No BBB+ līdz BBB-	25 807	24 417
No BB+ līdz BB-	24 546	11 560
Zemāks par BB-	9 823	3 845
Nav reitinga	9 487	1 326
Parāda vērtspapīri kopā	165 158	54 941
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(598)	(177)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	164 560	54 764

21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(c) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
		31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. EUR'000
SIA „BlueOrange International”	100%	5 559	5 509
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	11 474	11 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	555	550
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 948)	(2 948)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Mateli Estate”	100%	-	81
SIA „Darzciems Estate”	100%	70	68
SIA „Mazirbe Estate”	100%	90	90
SIA „Lielie Zaķi”	100%	86	86
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	177
		31 099	31 101

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 10 948 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 10 948 018 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2020. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

2020. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības „CityCap Service” pamatkapitālu par 5 040 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 040 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības pamatkapitāls „CityCap Service” sastāv no 586 824 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 586 824 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2020. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

2020. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitālu par 50 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 50 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitāls sastāv no 5 536 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 536 658 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BlueOrange International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 2020. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „BlueOrange International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

2020. gadā tika pabeigta bankas meitas sabiedrības SIA „Mateli Estate” likvidācija.

2020. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitāls sastāv no 234 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 234 730 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Mazirbe Estate” pamatkapitāls sastāv no 197 404 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 197 404 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Lielie Zaķi” pamatkapitāls sastāv no 179 013 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 179 013 EUR.

2020. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitālu par 22 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitāls sastāv no 199 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 199 000 EUR.

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
		31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD” (Bulgarija)	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(364)	(364)
Foxtran Management Ltd. (Beliza)	100%	2 414	2 364
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(559)	(559)
		2 183	2 133

2020. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 50 tūkst. EUR.

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

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

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**(c) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2020. EUR'000		Uzskaites vērtība 31.12.2019. 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	-

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%. 2020. gadā un 2019. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika atzīti.

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Aprozāmie līdzekļi EUR'000	Īstermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Īlgtermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Neto ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto peļņa EUR'000	Koncerna daļa	Koncerna daļa
											26.15% no neto aktīviem EUR'000	26.15% no neto peļņas EUR'000
2020. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	<u>79</u>	<u>329</u>	<u>408</u>	<u>(28)</u>	<u>(4)</u>	<u>(32)</u>	<u>376</u>	<u>239</u>	<u>(223)</u>	<u>16</u>	<u>98</u>	<u>4.18</u>
2019. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	<u>87</u>	<u>333</u>	<u>420</u>	<u>(43)</u>	<u>(13)</u>	<u>(56)</u>	<u>364</u>	<u>244</u>	<u>(231)</u>	<u>13</u>	<u>95</u>	<u>3.40</u>

Tā kā peļņa par 2020. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 163	188	2 163	188
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)	(2 740)	(1 607)
	2 751	1 388	2 751	1 388

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 2 tūkstošus (2019: EUR 2 tūkstoši).

Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 2 tūkstoši (2019: EUR 2 tūkstoši).

Koncerns un Banka neguva ienākumus no ieguldījumu īpašuma ne 2020. gadā, ne 2019. 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	
			2020	2019		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2019: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	14,8-21,18	11,1 – 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jūrģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2019: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	74,4-106,3	88,8-118,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2019: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2019: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	770-1 100	1 176 - 1 506	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	386 (2019: 386)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	34,0-48,6	28,7-41	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela,	250 (2019: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	4,5-6,6	7,8-8,71	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Daugavpils, Latvija						cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	170 (2019: 170)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	2,2-3,1	3,02-3,21	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kārsavas iela, Rīga, Latvija	61 (2019: 61)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	69,6-71,0	70,42-82,16	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2019: 86)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	1,46-2,08	1,46-2,08	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2019: 82)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	0,54-0,77	0,55-0,58	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	2 751					

Bankas ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2020	2019		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2019: 60)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	14,8-21,18	11,1 - 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jūrmala, Latvija	95 (2019: 95)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR	74,4-106,3	88,8-118,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2019: 1 200)	Tirgus salīdzinājum a metode	Pārdošanas cena* par m ² no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m ²	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	1 388					

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**23. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS****Pamatlīdzekļi**

	Zeme un ēkas EUR'000		Nomas īpašumu uzlabojumi EUR'000		Transporta līdzekļi EUR'000		Biroja iekārtas EUR'000		Kopā EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
legādes vērtība										
2018. gada 31. decembrī	29 311	-	-	4 603	1 505	105	2 643	1 962	33 459	6 670
legādāts	-	-	-	-	43	-	19	8	62	8
Izslēgts	-	-	-	-	(38)	(38)	(88)	(88)	(126)	(126)
2019. gada 31. decembrī	29 311	-	-	4 603	1 510	67	2 574	1 882	33 395	6 552
legādāts	-	-	-	-	-	-	100	100	100	100
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(128)	(111)	(128)	(111)
2020. gada 31. decembrī	29 311	-	-	4 603	1 510	67	2 546	1 871	33 367	6 541
Nolietojums										
2018. gada 31. decembrī	1 836	-	-	396	207	67	1 294	1 054	3 337	1 517
Nolietojums	942	-	-	230	155	15	390	283	1 487	528
Izslēgts	-	-	-	-	(15)	(15)	(83)	(83)	(98)	(98)
2019. gada 31. decembrī	2 778	-	-	626	347	67	1 601	1 254	4 726	1 947
Nolietojums	942	-	-	230	144	-	367	258	1 453	488
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(126)	(109)	(126)	(109)
2020. gada 31. decembrī	3 720	-	-	856	491	67	1 842	1 403	6 053	2 326
Neto bilances vērtība										
2019. gada 31. decembrī	26 533	-	-	3 977	1 163	-	973	628	28 669	4 605
2020. gada 31. decembrī	25 591	-	-	3 747	1 019	-	704	468	27 314	4 215

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2020. gadā un 2019. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (16. SFPS)

Banka

Tiesības lietot aktīvu
(16. SFPS)
EUR'000

legādes pašizmaksa	-
2018. gada 31. decembrī	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	12 576
Izslēgts pārskata periodā	-
2019. gada 31. decembrī	12 576
Izslēgts pārskata periodā	-
legādāts pārskata periodā	-
2020. gada 31. decembrī	12 576
Amortizācija	
2018. gada 31. decembrī	-
Amortizācija pārskata periodā	662
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
2019. gada 31. decembrī	662
Amortizācija pārskata periodā	664
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
2020. gada 31. decembrī	1 326
Neto uzskaites vērtība	
2019. gada 31. decembrī	11 914
2020. gada 31. decembrī	11 250
Nomas saistības	
2018. gada 31. decembrī	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	12 576
Nomas maksājumi	(502)
Uzkrātie procenti	377
Samaksātie procenti	(377)
2019. gada 31. decembrī	12 074
Nomas maksājumi	(517)
Uzkrātie procenti	362
Samaksātie procenti	(362)
2020. gada 31. decembrī	11 557

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

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Datorprogrammas EUR'000
legādes pašizmaksa	
2018. gada 31. decembrī	2 894
Izslēgts pārskata periodā	(259)
legādāts pārskata periodā	68
2019. gada 31. decembrī	2 703
Izslēgts pārskata periodā	(46)
legādāts pārskata periodā	54
2020. gada 31. decembrī	2 711
Amortizācija	
2018. gada 31. decembrī	1 705
Amortizācija pārskata periodā	397
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(259)
2019. gada 31. decembrī	1 843
Amortizācija pārskata periodā	362
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(45)
2020. gada 31. decembrī	2 160
Neto uzskaites vērtība	
2019. gada 31. decembrī	860
2020. gada 31. decembrī	551
Banka	Datorprogrammas EUR'000
legādes pašizmaksa	
2018. gada 31. decembrī	2 875
Izslēgts pārskata periodā	(259)
legādāts pārskata periodā	68
2019. gada 31. decembrī	2 684
Izslēgts pārskata periodā	(46)
legādāts pārskata periodā	53
2020. gada 31. decembrī	2 691
Amortizācija	
2018. gada 31. decembrī	1 686
Amortizācija pārskata periodā	397
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(259)
2019. gada 31. decembrī	1 824
Amortizācija pārskata periodā	362
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(45)
2020. gada 31. decembrī	2 141
Neto uzskaites vērtība	
2019. gada 31. decembrī	860
2020. gada 31. decembrī	550

25. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	-	-	274	274
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	143	143	165	165
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	2 412	2 412	110	110
Apdrošināšanas prēmija	17	17	16	16
Pārējie	4	1	6	6
Avansa maksājumi un uzkrātie nākamo periodu izdevumi kopā	2 576	2 573	571	571

26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	5 053	5 053	7 820	7 820
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	170	170	566	566
Priekšapmaksas un debitoru parādi	842	842	3 898	3 898
Īstermiņa parādi	19	19	163	163
Pārējie	765	734	598	558
Pārējie aktīvi kopā	6 849	6 818	13 045	13 005
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(13)	-	(13)	-
Pārējie aktīvi neto	6 836	6 818	13 032	13 005

Drošības depozīti 2020. gadā 5 053 tūkst. EUR apmērā (2019. gadā – 7 820 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2020. un 2019. gada 31. decembrī ir šādas:

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Atlikums perioda sākumā	13	-	3 563	3 552
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējiem aktīviem vērtības samazināšanās pieaugums	-	-	17	15
Pārējo aktīvu kredītriska izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	-	-	(47)	(47)
Norakstītie pārējie aktīvi	-	-	(16)	(16)
Norakstītais pārdošanai pārņemtais īpašums	-	-	(3 504)	(3 504)
Atlikums perioda beigās	13	-	13	-

27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	8 681	8 681	3 077	3 077
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	22	22
	8 681	8 681	3 099	3 099

2020. gada 31. decembrī Bankā bija 1 kredītiestādes kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šīs kredītiestādes kontu atlikumi 2020. gada 31. decembrī bija 8 644 tūkst. EUR.

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

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Saistības pret centrālajām bankām

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikās Centrālā Banka	74 900	74 900	-	-
	74 900	74 900	-	-

Banka piedalījās Eiropas Centrālās Bankas ilgtermiņa refinansēšanas mērķa programmā (TLTRO III), aizņemoties 75 milj. EUR. Aizņēmumam ir 3 gadu atmaksas termiņš ar iespēju atmaksāt to pirms termiņa, sākot ar 2021. gada septembri. Aizņēmumu likmes šajās operācijās var būt par 50 bāzes punktiem zemākas nekā ECB noguldījumu vidējā procentu likme laikposmā no 2020. gada 24. jūnija līdz 2022. gada 23. jūnijam, ja ir sasniegti ECB noteiktie aizdevumu sliekšņi noteiktajiem periodiem. Ārpus šī perioda procentu likme var būt tik zema kā vidējā noguldījumu likme, kas pašlaik ir -0.50%. Saistības ir atzīstas kā mainīgās procentu likmes instruments, un paredzamās naudas plūsmas pieņem, ka aizdevumu sliekšņi netiks sasniegti. Brīdī, kad būs pietiekama pārlicība, ka aizdevumu sliekšņi ir sasniegti un noteiktās likmes varēs pielietot, paredzamās naudas plūsmas tiks atjaunotas

Saistības pret kredītiestādēm

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	204	204	187	187
	204	204	187	187

29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	80 805	80 805	15 705	15 705
Uzņēmumi	82 228	83 790	103 933	105 148
Fiziskās personas	40 660	40 660	47 221	47 221
	203 693	205 255	166 859	168 074
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	2 219	2 219	2 836	2 836
Pārējās finanšu institūcijas	7 457	7 457	5 328	5 328
Uzņēmumi	1 053	1 053	612	612
Fiziskās personas	331 084	331 084	256 532	256 532
	341 813	341 813	265 308	265 308
Noguldījumi kopā	545 506	547 068	432 167	433 382

Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	84 728	86 267	62 760	63 863
OECD valstu rezidentu noguldījumi	415 149	415 149	304 838	304 838
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	45 629	45 652	64 569	64 681
Noguldījumi kopā	545 506	547 068	432 167	433 382

2020. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 16 697 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2019. gada 31. decembrī – 14 874 tūkst. EUR).

2020. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 78 001 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī nebija neviena klienta/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedz 10% no kopējiem klientu noguldījumiem).

30. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Subordinēto obligāciju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto obligāciju 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Emitētās pakārtotās obligācijas

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	10 480	10 480	20 495	20 495
Uzkrātie maksājami procenti	430	430	483	483
Kopā	10 910	10 910	20 978	20 978

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2020	Koncerns/ Banka 31.12.2019
Emitētās pakārtotās obligācijas								
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	-	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	-	15
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	10 480	10 480
Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)							10 480	20 495

Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	400	400	-	-
Uzkrātie maksājami procenti	8	8	-	-
Kopā	408	408	-	-

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2020	Koncerns/ Banka 31.12.2019
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas								
LV0000802437	EUR	100	100 000	19.10.2020	-	10%	400	-
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)							400	-

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

EUR	Piezīme	Saistības Emitētās obligācijas
Bilance 2020. gada 1. janvārī		20 978
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Emitētās obligācijas		400
Dzēstās obligācijas		(10 015)
Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas		(9 615)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme		2
Saistības		
Procentu izdevumi	6	870
Samaksātie procenti		(917)
Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām		-
Bilance 2020. gada 31. decembrī		11 318

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	19	19	266	266
Nauda ceļā	50	50	24	24
Īstermiņa saistības	43	43	12	12
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	349	349	408	408
Pārējās nefinanšu saistības				
Operatīvās un citas saistības	17	17	17	18
Nodokļu norēķini	28	28	43	43
PVN maksa budžetam	-	-	4	4
Citas saistības	38	3	51	-
	544	509	825	775

32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2020 EUR'000		2019 EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	67	37 247	24	41 949
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	67	37 247	24	41 949
Saistības				
Nākotnes līgumi	80	37 260	160	42 085
Atvasinātās saistības kopā	80	37 260	160	42 085

2020. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 6 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2019. gadā: bija 5 līgumi).

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**33. KAPITĀLS UN REZERVES**

2020. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2019. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2020. 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.

	2020		2019	
	Skaits	EUR'000	Skaits	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.

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 32 649 tūkst. EUR (2019. gadā –28 944 tūkst. EUR).

2020. gadā netika izmaksātas dividendes. 2019. gadā tika izmaksātas dividendes 6.4 milj. EUR apmērā (0.23 EUR uz vienu akciju).

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

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

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	113 003	113 003	90 703	90 703
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	24 561	24 528	24 870	24 835
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(8 885)	(8 885)	(3 099)	(3 099)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	128 679	128 646	112 474	112 439

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**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.

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	70 952	70 952	49 912	49 912
Neizmantotie kredītkaršu resursi	1 374	1 380	1 767	1 773
Garantijas	1 442	1 442	1 593	1 593
	73 768	73 774	53 272	53 278
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(196)</i>	<i>(197)</i>	<i>(95)</i>	<i>(96)</i>

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

Koncerns EUR'000,**2020**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	71 924	1 744	100	73 768
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(129)	(7)	(60)	(196)
Neto	71 795	1 737	40	73 572

Banka EUR'000**2020**

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto	71 930	1 744	100	73 774
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(130)	(7)	(60)	(197)
Neto	71 800	1 737	40	73 577

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Koncerns EUR'000****2019**

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

Banka EUR'000**2019**

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no iespējamo saistību vērtības samazināšanās**

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
2020. gada 1. janvārī	86	1	8	95
Kustība kreditrisku izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 1.posma uz 3.posmu	(1)	-	1	-
-parējās kreditrisku izmaiņas	(58)	(5)	53	(10)
Izsniegšana un iegāde	187	8	-	195
Atzīšanas pārtraukšana	(76)	-	(8)	(84)
Izmaiņas pārskata gada laikā	51	4	46	101
Kursu starpība un citas izmaiņas	(8)	2	6	(-)
2020. gada 31. decembrī	129	7	60	196

Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā sagaidāmie zaudējumi (SKZ))	2.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (SKZ))	3.posms (dzīves cikla laikā sagaidāmie zaudējumi ar samazinātu vērtību (SKZ))	Kopā
2020.gada 1.janvārī	87	1	8	96
Kustība kreditrisku izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 1.posma uz 3 posmu	(1)	-	1	-
-parējās kreditrisku izmaiņas	(58)	(5)	53	(10)
Izsniegšana un iegāde	187	8	-	195
Atzīšanas pārtraukšana	(76)	-	(8)	(84)
Izmaiņas pārskata gada laikā	51	4	46	101
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības	(8)	2	6	(-)
2020.gada 31.decembrī	130	7	60	197

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerns, EUR'000

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

Banka EUR'000

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

36. TIESVEDĪBA

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

37. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	7 164	7 164	242 405	242 405
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	-	-	4 894	4 894
Kredīti	165	165	2 063	2 063
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11 199	11 199	13 436	13 436
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 718	1 718	5 053	5 053
Pārējie aktīvi	4	4	526	526
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	20 250	20 250	268 377	268 377
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	6 353	6 353	16 136	16 136
Rezidentu trasta saistības	13 897	13 897	252 241	252 241
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	20 250	20 250	268 377	268 377

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

38. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	5 896	5 896	5 003	5 003
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	2 353	2 353	1 258	1 258
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	1 103	1 103	1 346	1 346
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	2 440	2 440	2 399	2 399
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(126)	(126)	(99)	(99)
Neto rezultāts aizdevumiem saistītajām pusēm	5 770	5 770	4 904	4 904
Citas prasības – parāda vērtspapīri	8 125	8 125	5 047	5 047
Aktīva lietošanas tiesības – nomas līgumi	-	11 250	-	11 914
Kredīti un citas prasības kopā	13 895	25 145	9 951	21 865

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	80 568	82 129	4 894	6 110
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	1 009	1 009	134	134
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	1 561	-	1 216
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 068	1 068	1 061	1 061
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	2 625	2 625	552	552
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	75 866	75 866	3 147	3 147
Nomas saistības	-	11 557	-	12 074
Noguldījumi un saistības kopā	80 568	93 686	4 894	18 184
Iespējamās saistības	4 421	4 427	1 023	1 029

	2020		2019	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	2.57	2.57	2.17	2.17
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	-0.37	-0.37	0.00	0.00

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2020. gadā bija 662 tūkst. EUR (2019. gadā: 615 tūkst. EUR) (skatīt pielikumu Nr.11).

	2020		2019	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	350	352	103	112
Procentu ieņēmumi	144	144	84	84
Citi ieņēmumi	-	-	-	4
Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm				
Komisijas izmaksas	1	1	3	3
Procentu izdevumi (nomas maksa)	-	362	-	377
Īres maksājumi	-	334	1	295
Citi izdevumi	2	2	15	30

39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2020 EUR'000						5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā 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		
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	113 003	-	-	-	-	-	113 003
Noguldījumi kredītiestādēs	24 528	-	-	-	-	-	24 528
Tirdzniecības finanšu aktīvi	2 839	-	-	-	-	-	2 839
Kredīti un debitoru parādi	38 448	15 678	7 071	37 360	189 896	14 737	303 190
Investīciju vērtspapīri	106 291	297	1 296	3 623	5 739	107 410	224 656
Pārējie finanšu aktīvi	19	-	-	-	-	6 799	6 818
Finanšu aktīvi kopā	285 128	15 975	8 367	40 983	195 635	128 946	675 034
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	74 900	-	74 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 681	-	-	-	-	-	8 681
Tirdzniecības finanšu saistības	80	-	-	-	-	-	80
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	224 424	74 143	106 241	113 875	39 338	569	558 590
Pārējās finanšu saistības	461	-	-	-	-	-	461
Finanšu saistības kopā	233 646	74 143	106 241	113 875	114 238	569	642 712
Dzēšanas termiņu starpība	51 482	(58 168)	(97 874)	(72 892)	81 397	128 377	32 322
Iespējamās saistības	73 774	-	-	-	-	-	73 774

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums2019
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	90 703	-	-	-	-	-	90 703
Noguldījumi kredītiestādēs	24 835	-	-	-	-	-	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	11 854	33	3	9 161	130	-	21 181
Kredīti un debitoru parādi	42 969	11 884	11 416	41 419	133 396	8 240	249 324
Investīciju vērtspapīri	75 978	120	906	605	11 093	-	88 702
Pārējie finanšu aktīvi	163	-	-	-	-	12 842	13 005
Finanšu aktīvi kopā	246 502	12 037	12 325	51 185	144 619	21 082	487 750
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 099	-	-	-	-	-	3 099
Tirdzniecības finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	160
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	184 863	46 091	82 499	81 459	59 163	472	454 547
Pārējās finanšu saistības	710	-	-	-	-	-	710
Finanšu saistības kopā	188 832	46 091	82 499	81 459	59 163	472	458 516
Dzēšanas termiņu starpība	57 670	(34 054)	(70 174)	(30 274)	85 456	20 610	29 234
Iespējamās saistības	53 278	-	-	-	-	-	53 278

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

40. FINANŠU RISKU VADĪBA**Likviditātes risks (Banka)**

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

EUR'000

2020. 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 pret centrālajām bankām	74 900	(73 859)	31	63	281	(74 234)
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 681	(8 681)	(8 681)	-	-	-
Nomas saistības	11 557	(14 916)	(73)	(146)	(659)	(14 038)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	547 272	(549 239)	(224 699)	(74 612)	(220 594)	(29 334)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	11 318	(12 187)	(56)	(111)	(902)	(11 118)
Neatvasinātās saistības kopā	653 728	(658 882)	(233 478)	(74 806)	(221 874)	(128 724)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	14 769	(14 769)	(14 769)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(14 689)	14 689	14 689	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	80	(80)	(80)	-	-	-
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	72 332	(72 332)	(72 332)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 442	(1 442)	(1 442)	-	-	-
Kopā saistības	727 582	(702 736)	(277 332)	(74 806)	(221 874)	(128 724)

EUR'000

2019. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 099	(3 099)	(3 099)	-	-	-
Nomas saistības	12 074	(15 795)	(73)	(146)	(659)	(14 917)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	433 569	(435 844)	(185 135)	(46 586)	(165 054)	(39 069)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	20 978	(23 618)	(102)	(205)	(922)	(22 389)
Neatvasinātās saistības kopā	469 720	(478 356)	(188 409)	(46 937)	(166 635)	(76 375)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	38 459	(38 459)	(38 459)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(38 299)	38 299	38 299	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	160	(160)	(160)	-	-	-
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	51 685	(51 685)	(51 685)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 593	(1 593)	(1 593)	-	-	-
Kopā saistības	523 158	(531 794)	(241 847)	(46 937)	(166 635)	(76 375)

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 2020. gada 31. decembrī ir šāda:

2020 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	112 980	19	4	113 003
Prasības pret kredītiestādēm	11 268	10 278	2 982	24 528
Tirdzniecības finanšu aktīvi	1 825	1 014	-	2 839
Kredīti un debitoru parādi	292 355	9 187	1 648	303 190
Investīciju vērtspapīri	204 426	20 230	-	224 656
Pārējie finanšu aktīvi	4 476	2 044	298	6 818
Finanšu aktīvi kopā	627 330	42 772	4 932	675 034
Finanšu saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	(74 900)	-	-	(74 900)
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(1 733)	(6 873)	(75)	(8 681)
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	(80)	-	(80)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(524 665)	(30 132)	(3 793)	(558 590)
Pārējās finanšu saistības	(335)	(104)	(22)	(461)
Finanšu saistības kopā	(601 633)	(37 189)	(3 890)	(642 712)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	40 100	35 808	1 508	77 416
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(34 266)	(41 617)	(1 571)	(77 454)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	31 531	(226)	979	32 284

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

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

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

2019 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	90 671	30	2	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	14 863	7 195	2 777	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17 581	3 600	-	21 181
Kredīti un debitoru parādi	237 318	9 830	2 176	249 324
Investīciju vērtspapīri	79 449	9 253	-	88 702
Pārējie finanšu aktīvi	10 418	2 326	261	13 005
Finanšu aktīvi kopā	450 300	32 234	5 216	487 750
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(651)	(2 448)	-	(3 099)
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	(160)	-	(160)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(421 204)	(29 389)	(3 954)	(454 547)
Pārējās finanšu saistības	(574)	(108)	(28)	(710)
Finanšu saistības kopā	(422 429)	(32 105)	(3 982)	(458 516)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	38 650	40 161	831	79 642
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(38 459)	(39 295)	(1 874)	(79 628)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	28 062	995	191	29 248

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

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. 2020. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2020 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	112 315	-	-	-	-	-	688	113 003
Prasības pret kreditīestādēm	-	-	-	-	-	-	24 528	24 528
Tirdzniecības finanšu aktīvi	67	-	-	-	-	-	2 772	2 839
Investīciju vērtspapīri	32 343	-	10 889	8 933	140 760	22 689	9 042	224 656
Kredīti un debitoru parādi	238 425	16 401	3 148	23 544	19 564	127	1 981	303 190
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	6 818	6 818
Finanšu aktīvu kopsumma	383 150	16 401	14 037	32 477	160 324	22 816	45 829	675 034
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	74 900	-	-	74 900
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	-	-	-	-	-	-	8 681	8 681
Tirdzniecības finanšu saistības	80	-	-	-	-	-	-	80
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	199 299	73 565	105 226	113 300	39 109	400	27 691	558 590
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	461	461
Finanšu saistību kopsumma	199 379	73 565	105 226	113 300	114 009	400	36 833	642 712
Procentu likmju riska neto pozīcija	183 771	(57 164)	(91 189)	(80 823)	46 315	22 416	8 996	32 322
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	183 771	126 607	35 418	(45 405)	910	23 326	32 322	64 644

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

2019 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	89 928	-	-	-	-	-	775	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	24 835	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	5 023	-	40	45	7 805	1 837	6 431	21 181
Investīciju vērtspapīri	-	15 000	4 896	3 367	62 274	-	3 165	88 702
Kredīti un debitoru parādi	185 436	10 314	7 051	26 734	18 560	135	1 094	249 324
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	13 005	13 005
Finanšu aktīvu kopsumma	280 387	25 314	11 987	30 146	88 639	1 972	49 305	487 750
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	3 099	3 099
Tirdzniecības finanšu saistības	160	-	-	-	-	-	-	160
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	156 671	45 777	81 645	80 925	58 874	-	30 655	454 547
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	710	710
Finanšu saistību kopsumma	156 831	45 777	81 645	80 925	58 874	-	34 464	458 516
Procentu likmju riska neto pozīcija	123 556	(20 463)	(69 658)	(50 779)	29 765	1 972	14 841	29 234
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	123 556	103 093	33 435	(17 344)	12 421	14 393	29 234	58 468

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2020	Banka 2019
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	113 003	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	16	24 528	24 835
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	2 839	21 181
Investīciju vērtspapīri	19, 21	224 656	88 702
Kredīti un debitoru parādi	20	303 190	249 324
Pārējie finanšu aktīvi	26	6 818	13 005
Finanšu aktīvi kopā		675 034	487 750
Neizmantotie kredītresursi	35	70 952	49 912
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	1 380	1 773

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Garantijas	35	1 442	1 593
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		73 774	53 278
Maksimālais kredītrisks kopā		748 808	541 028

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

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

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

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

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

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2020 EUR '000	2019 EUR '000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	28 944	22 998
Pārskata perioda peļņa	3 705	5 946
Piedāvātās dividendes	0	-4 000
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	2 652	1 885
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	122	28
Pārējās rezerves	-2074	-2378
Nemateriālie aktīvi	-550	-860
Pārējie atskaitījumi	-63	-54
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	-185	-56
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	400	
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	72 468	63 026
Subordinētais kapitāls	3 333	9 799
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	0	0
Otrā līmeņa kapitāls	3 333	9 799
Pašu kapitāls	75 801	72 825
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	428 186	368 362
Tirdzniecības portfelis	6 817	31 800
Operacionālais risks	44 938	57 851
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	8	14
Kopā riska svērtie aktīvi	479 949	458 027
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	15.79%	15.90%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	15.10%	13.76%

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

2020. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.79% (2019. gadā – 15.90%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2020. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2020. gada 21. aprīli, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 10,20%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.22, 35.23, 35.24 vai 35.25 pantu un sastāda 2,51% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,01% (31.12.2020. Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

Saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 prasībām tiek veikts kapitāla pietiekamības aprēķins konsolidētajā līmenī, ieskaitot bankas mātes uzņēmumu (AS BBG). Visas iepriekš minētās prasības ir izpildītas arī konsolidētā līmenī. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINU konsolidētā līmenī var atrast Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "finanšu informācija" ceturkšņa finanšu pārskatā (<https://www.blueorangebank.com/lv/finansu-informacija>)

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

2020. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 772	573	-	3 345
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	67	-	67
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	49 945	-	3 135	53 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6 179	46	218	6 443
	58 896	686	3 353	62 935
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	80	-	80
	-	80	-	80

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2019. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmiens, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmiens, kas pamatoti uz nenovērojamiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6 767	998	8 143	15 908
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6 247	862	-	7 109
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	24	-	24
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	31 822	-	-	31 822
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	37	218	255
	44 836	1 921	8 361	55 118
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	160	-	160
	-	160	-	160

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

2. kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmienu, 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 paņēmienu (modeli), 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.

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi).	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.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	Vērtēšana balstās uz finanšu radītājiem, 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 radītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tiesas procesa perspektīva un iespējamais ieņēmumi.	Tiesas sēdes rīkojums.	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Pozitīvs (negatīvs) tiesas sēdes rīkojums.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Korigēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

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

31.12.2020		legāde	Patiesās	
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2019.	(pārdošana)	vērtības	31.12.2020.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8 143	(5 008)	-	3 135
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	8 361	(5 008)	-	3 353

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

31.12.2019		legāde (pārdošana)	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2019.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2018.			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5 711	2 432	-	8 143
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	5 929	2 432	-	8 361

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

2020. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	688	112 315	-	113 003	113 003
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	24 528	24 528	24 528
Kredīti	-	-	307 186	307 186	303 190
Investīciju vērtspapīri	160 427	-	6 681	167 108	164 560
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6 818	6 818	6 818
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	74 900	74 900	74 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	8 681	8 681	8 681
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	559 340	559 340	558 590
Pārējās finanšu saistības	-	-	461	461	461

2019. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	775	89 928	-	90 703	90 703
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	24 835	24 835	24 835
Kredīti	-	-	251 083	251 083	249 324
Investīciju vērtspapīri	54 446	-	1 317	55 763	54 764
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	13 005	13 005	13 005
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	3 099	3 099	3 099
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	454 865	454 865	454 547
Pārējās finanšu saistības	-	-	710	710	710

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

46. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

2020. gada 4. ceturksnī Finanšu un kapitāla tirgus komisija veica regulāro Bankas darbības pārbaudi, kuras mērķis bija novērtēt kolektīvo uzkrājumu modeļu, kredītrisku un Bankas lietoto metožu šā riska pārvaldīšanai kvalitāti, pietiekamību, un atbilstību tās darbības apmēriem un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas likumu, Eiropas Savienības regulu, Latvijas Bankas un Komisijas izdoto noteikumu, norādījumu un citu normatīvo aktu prasībām. Šo 2020. gada finanšu pārskatu sagatavošanas brīdī iepriekš minētās pārbaudes rezultātā apkopotās rekomendācijas Bankas darbības uzlabošanai vēl nebija saņemtas. Pēc rekomendāciju saņemšanas un izpētes, Banka sagatavos un saskaņos ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju pasākumu plānu Bankas darbības pilnveidošanai.