

RIETUMU BANKA AS

Gada pārskats par 2019. gadu

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	3-6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Padomes un valdes sastāvs	8
Neatkarīgu revidentu ziņojums	9-14
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	15-16
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	17-18
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	19-20
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	21-23
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	24-118

Padomes un Valdes ziņojums

Cienījamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2019. gada rezultāti atspoguļo AS Rietumu Banka (Banka) nostiprinātās izaugsmes tendences. Bankā turpina ienākt jauni klienti, un katru mēnesi mēs atveram kontus vairākiem desmitiem Latvijas uzņēmumu, ieskaitot gan perspektīvus jaunus uzņēmumus, gan ražošanas, nekustamā īpašuma attīstības, loģistikas un citu ekonomikas jomu līderus. Tas apstiprina to pasākumu un plānu pareizību, kurus mūsu banka konsekventi ir īstenojusi pēdējā pusotra gada laikā, atbilstoši jaunajiem nosacījumiem un prasībām, kas ieviestas Latvijas finanšu nozarē, ņemot vērā uzraugošo institūtu un starptautisko partneru nostāju.

Mēs sasniedzām vairākus svarīgus mērķus, kas definēti atjauninātajā iepriekš izstrādātajā Bankas stratēģijā. Konsekventi koncentrējoties uz pakalpojumu sniegšanu Latvijas un Eiropas biznesa klientiem, mēs izveidojām labas biznesa attiecības ar daudziem veiksmīgiem reģiona uzņēmumiem. Tā rezultātā palielinājās bankas aktīvu un noguldījumu apjoms. Banka saglabā stabilitāti un sava kredītportfeļa augstu kvalitāti.

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļiem, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem, 2019. gadā bija 21 miljons EUR (2018. gadā: 21 miljons EUR). Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 5.78% (2018. gadā: 4.92%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 1.41% (2018. gadā: 1.37%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi ir 73 miljoni EUR (2018. gadā: 104 miljoni EUR). Neto komisijas naudas ienākumi veidoja 12 miljonus EUR (2018. gadā: 37 miljoni EUR). Koncerna izdevumu un ienākumu attiecība gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija 54% (2018. gadā: 47%). Iepriekš minētā kumulatīvais efekts ļāvis Koncernam sasniegt peļņas pirms nodokļiem koeficientu 34% līmenī.

Aktīvi

2019. gada 31. decembrī Koncerna aktīvu kopsumma bija 1,704 miljoni EUR. Tas ir 9.7% palielinājums salīdzinājumā ar 2018. gadu. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam un aptuveni 52% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos. Savukārt 7% no likviditātes pārvaldīšanas portfeļiem ir ieguldīti īstermiņa naudas tirgū – galvenokārt Eiropas bankās. Izvietoto naudas līdzekļu termiņš ir robežās līdz 7 dienām. Parādzīmju portfelis galvenokārt ir ieguldīts komercsabiedrību vērtspapīros ar investīciju pakāpes reitingu.

Kreditēšana

Neskaidras vides rezultātā reģionā banka ir ievērojami samazinājusi komerciālās kreditēšanas aktivitātes NVS valstīs un šobrīd ir aktivizējies vidēja un liela mēroga uzņēmumu kreditēšanā Baltijas valstīs. Turklāt Koncerns koncentrējās uz lielu kreditēšanas projektu koncentrācijas risku samazināšanu. Tā rezultātā kredītportfelis tika diversificēts, sadalot portfeli vairākos vidēja lieluma aizdevumos, nevis koncentrējot to uz mazāka daudzuma lieliem aizdevumiem. Kredītu portfeļa apjoms 2019. gadā ir stabilizējies. Aizdevumi un citas prasības pret klientiem sasniedza EUR 585 miljonus, uzrādot tikai nelielu samazinājumu salīdzinājumā ar 2018. gada apjomu EUR 618 miljonu apjomā. Šogad banka plāno mērenu portfeļa pieaugumu. Efektīvā vidējā procentu likme 2019. gadā bija 3.88%.

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, piedāvājot inovatīvus un individuāli pielāgotus produktus, kas vislabāk atbilst katra klienta prasībām. 2019. gada laikā Koncerns turpināja koncentrēties gan uz komerciālo, gan uz dzīvojamo nekustamo īpašumu projektiem, ražošanu, lauksaimniecību, tirdzniecību, aizdevumu portfeļu finansēšanu.

Koncerna sabiedrības

Lielākā daļa nebanku sabiedrību darbojas finanšu nomas, patēriņa kreditēšanas, pārņemto nekustamo īpašumu apsaimniekošanas un citu pārņemto ķīlu uzturēšanas, aktīvu pārvaldīšanas un finanšu pakalpojumu nozarēs. Koncerna stratēģija ir nodrošināt Bankas vadības procesu un iekšējo kontroļu maksimālu integrāciju meitas sabiedrībās. Koncerna uzņēmumu aktivitātes finansē Banka, izmantojot ieguldījumus kapitālā un kredītus. Vairumā gadījumu Bankai pieder 100% no tās meitas sabiedrību kapitāldaļām.

Koncernam pilnībā pieder aktīvu pārvaldes sabiedrība „Rietumu Asset Management”, kas Bankas klientiem sniedz aktīvu pārvaldes pakalpojumus. Šī aktīvu pārvaldes sabiedrība piedāvā klientiem individuālus investīciju portfeļus, kā arī ieguldījumus Latvijā reģistrētos ieguldījumu fondos.

Koncerna Baltkrievijas līzings sabiedrības galvenais darbības veids ir rūpnieciskais līzings, kas ir papildinājis Koncerna peļņu pirms nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, par 1.3 miljoniem EUR. Koncerns finansē tam daļēji piederošu patēriņa kreditēšanas meitas sabiedrību ar nosaukumu „InCredit Group” SIA, kas ir dibināta un darbojas Latvijā. 2019. gada 31. decembrī „InCredit Group” SIA līzings portfeļa neto vērtība bija 53 miljoni EUR, kas nodrošināja Koncernam pārskata perioda neto peļņu pēc nodokļiem 4 miljonu EUR apmērā.

RB Investments grupai pieder lielākā daļa Bankas pārņemto nozīmīgāko nekustamo īpašumu, kā arī citi Bankas aktīvi, kurus Banka pārņēmusi saistību neizpildes rezultātā. Lielākā daļa pārņemto aktīvu atrodas Rīgā un Rīgas rajonā. Pašreiz daļa no šiem RB Investments SIA grupas aktīviem tiek izīrēta, un grupa plāno pārdot lielāko daļu savu aktīvu portfeļa turpmāko gadu laikā.

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Koncerna norēķinu konti un klientu noguldījumi 1,320 miljonu EUR apmērā palielinājās par 29%, salīdzinot ar 2018. gadu. Norēķinu konti veidoja 703 miljonus EUR jeb 53% no kopējiem norēķinu kontiem un klientu noguldījumiem. Termiņnoguldījumu kopsomma 2019. gada 31. decembrī bija 617 miljoni EUR, ieskaitot subordinētos noguldījumus 65 miljonu EUR apmērā. Bankai izdevās piesaistīt noguldījumus no jauna finansējuma avota, tiešsaistes platformām privātpersonām no ES. Šis jaunais finansēšanas avots ir vidējā termiņā nostiprinājis bankas resursu bāzi. Vidējais atlikušais termiņnoguldījumu atlikums 2019. gada 31. decembrī bija 1.4 gadi ar vidējo efektīvo procentu likmi 1.41%. Vidējā efektīvā procentu likme subordinētajiem noguldījumiem 2019. gadā bija 5.18%.

Koncerna kopējais pašu kapitāls 2019. gada 31. decembrī sasniedza 324 miljonus EUR. Koncerna pirmā līmeņa un kopējā kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 20.34% (2018: 27.46%) un 22.48% (2018: 36.01%).

Plāni 2020. gadam un turpmāk

Rezultāti, kurus Banka un Koncerns ir sasnieguši, sniedz lielisku pamatu turpmākai Bankas un Grupas attīstībai. Tie atspoguļo izvēlēta kursa piemērotību un tā īstenošanas galveno nosacījumu esamību: finanšu un intelektuālos resursus, stabilu kapitāla bāzi un modernās tehnoloģijas.

Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem, un viņu izrādītajai uzticībai. Mēs vēlamies pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem par atbalstu un ceram turpināt veiksmīgu Bankas un Koncerna attīstību 2020. gadā un turpmāk.

Vadības sagatavotais Ilgtspējas pārskats ir iekļauts atsevišķā paziņojumā un ir pieejams bankas mājas lapā <http://www.rietumu.lv/>.

Koncerna finanšu rezultāti

	2019	2018	2017	2016
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,703,706	1,552,981	3,009,558	3,473,590
Kredīti un debitoru parādi	585,291	617,899	832,340	1,044,920
Norēķinu konti un noguldījumi	1,319,833	1,019,696	2,340,512	2,742,726
Kopā kapitāls un rezerves	324,443	471,461	478,755	493,874
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	24,510	24,848	40,678	88,748
Pārskata gada peļņa	23,000	23,461	33,494	82,337
Pamatdarbības ienākumi	72,822	104,458	136,611	180,981
Radītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.19	0.17	0.28	0.68
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	6.16%	5.21%	8.36%	18.67%
Pēc nodokļiem	5.78%	4.92%	6.89%	17.32%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.51%	1.45%	1.25%	2.44%
Pēc nodokļiem	1.41%	1.37%	1.03%	2.27%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.48%	36.01%	24.08%	22.36%
Ienesīgums	33.66%	23.79%	29.78%	49.04%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	34.35%	39.79%	27.66%	30.08%
Darbinieku skaits	701	856	1,070	1,078

Bankas finanšu rezultāti

	2019	2018	2017	2016
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,718,724	1,542,405	2,998,620	3,465,604
Kredīti un debitoru parādi	638,523	695,343	916,987	1,116,873
Norēķinu konti un noguldījumi	1,332,529	1,033,539	2,359,214	2,767,739
Kopā kapitāls un rezerves	307,770	457,510	459,614	471,546
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,105	22,480	41,008	86,509
Pārskata gada peļņa	18,431	21,483	33,034	80,300
Pamatdarbības ienākumi	53,144	88,027	122,444	170,212
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.17	0.18	0.26	0.73
Pirms nodokļiem	0.17	0.19	0.33	0.79
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	4.93%	4.83%	8.81%	19.13%
Pēc nodokļiem	4.76%	4.62%	7.02%	17.76%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.14%	1.19%	1.27%	2.39%
Pēc nodokļiem	1.10%	1.14%	1.03%	2.21%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Ienesīgums	35.95%	25.54%	33.49%	50.82%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	37.15%	45.08%	30.58%	32.23%
Darbinieku skaits	429	567	765	782

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 118. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Iepriekš minētie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Rietumu Banka vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas un Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

AS Rietumu Banka vadības vārdā:



Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls

2020. gada 27. marts



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

Rietumu Bankas padomes sastāvs

No 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97 (14/05/18-14/05/21)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97 (14/05/18-14/05/21)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05 (14/05/18-14/05/21)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05 (14/05/18-14/05/21)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11 (14/05/18-14/05/21)

Valdes sastāvs

No 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Rolf Paul Fuls	Valdes priekšsēdētājs	23/09/19-23/09/22
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23/09/19-23/09/22
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23/09/19-23/09/22
Jeļena Buraja	Valdes locekle	23/09/19-23/09/22

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS “Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības “Rietumu Banka” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 15. līdz 118. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

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

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

Apstākļu uzsvērums

2017. gada 6. jūlijā Francijas Republikas tiesa savā pirmās instances tiesas spriedumā atzina Banku par vainīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos un tai ir uzlikts pienākums samaksāt soda naudu EUR 80,000 tūkstošu apmērā krimināllietas ietvaros un, solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem, samaksāt kompensāciju Francijas Republikai par izdevumiem un zaudējumiem EUR 10,113 tūkstošu apmērā. Gan Banka, gan apsūdzības uzturētājs ir iesnieguši apelācijas prasības pret pirmās instances tiesas spriedumu. Nākamā tiesas sēde ir noteikta 2020. gada 18., 19. un 20. maijā. Bankas un Koncerna vadība uzskata, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītais uzkrājumu apjoms (EUR 34,000 tūkstoši) atspoguļo tās labākās aplēses attiecībā uz maksājumu apjomu, kāds būs nepieciešams norēķiniem par šīm saistībām, tomēr Bankas un Koncerna vadība apzinās, ka ņemot vērā neskaidrību, kāda parasti ir saistīta ar šāda veida procesu iznākumu, faktiskais kopējais izmaksu apjoms var būt mazāks vai ievērojami lielāks par izveidoto uzkrājumu summu. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums 2019. gada 31. decembrī 33% no kredītiem un prasībām pret klientiem pēc to bruto vērtības bija klasificēti kā problemātiski (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (b) pielikumā) un 60% no kredītiem pēc to neto uzskaites vērtības ir izsniegti klientiem, kuri atrodas un darbojas ārpus Latvijas (papildus informācija par ģeogrāfisko analīzi ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (d) pielikumā). Mēs uzskatām, ka šie faktori norāda uz paaugstinātu revīzijas risku attiecībā uz kredītu iespējamā vērtības pazeminājuma novērtēšanu un tāpēc uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām vērtējumu vai Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 76% no kredītu neto uzskaites vērtības 2019. gada 31. decembrī (tai skaitā 90% no kredītiem, kuri ir klasificēti kā problemātiski). Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu naudas līdzekļu atgūšanas avotus.

Tā kā lielākajā daļā gadījumu kredītu atgūšanas galvenais avots bija konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma (vairumā gadījumu - nekustamā īpašuma) pārdošana, mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu Bankas vai tās klientu pasūtīto neatkarīgo vērtēšanas speciālistu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām.

Ieguldījumu īpašumu novērtējums (Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums 2019. gada 31. decembrī Koncerna ieguldījumu īpašumu bilances vērtība bija EUR 90,059 tūkstoši (vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 26. pielikumā, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (d)(ii) pielikumā). Būtiska daļa no īpašumiem ir iegūti Bankas izsniegto kredītu nodrošinājuma pārņemšanas vai kredītu restrukturizācijas procesu ietvaros. Šiem īpašumiem ir ierobežota likviditāte un to patiesās vērtības noteikšana pārskata datumā ir sarežģīta. Ņemot vērā ieguldījumu īpašuma portfeļa apjomu un tā iespējamo ietekmi uz Koncerna finanšu rezultātiem, mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, kuri veica detalizētu analīzi izlases veidā atlasītiem (izlase aptvēra 60% no kopējās bilances vērtības) Bankas vai Koncerna sabiedrību pasūtītiem, neatkarīgiem vērtēšanas ziņojumiem, tai skaitā iekļaujot tādus jautājumus, kā vērtēšanas metožu izvēle un svarīgākie pieņēmumi vērtības aprēķiniem - salīdzināmu darījumu cenas, naudas plūsmas prognozes, diskonta likmes, kapitalizācijas likmes. Vairākos gadījumos mēs veicām atsevišķu pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

Mēs veicām novērtējumu, vai Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem lēmumiem ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanai ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju

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

- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 7. lapā un
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 8. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

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

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

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv.

Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par 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/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

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

2019. gada 8. maijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Rietumu Banka” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas periods ir divi gadi, sākot ar pārskata periodu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, līdz 2019. gada 31. decembrim.

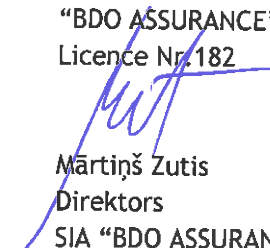
Mēs apstiprinām, ka:


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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītājs ir Mārtiņš Zutis, atbildīgā zvērinātā revidente ir Modrīte Johansone.

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182


Mārtiņš Zutis
Direktors
SIA “BDO ASSURANCE” vārdā


Modrīte Johansone
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Licence Nr.135

Rīga, Latvija
2020. gada 27. marts

**ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās
2019. gada 31. decembrī

		2019	2019	2018	2018
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	51,527	38,811	59,739	47,335
Procentu izdevumi	6	(17,879)	(17,324)	(15,255)	(13,651)
Neto procentu ienākumi		33,648	21,487	44,484	33,684
Komisijas naudas ienākumi	7	18,400	17,719	47,060	46,384
Komisijas naudas izdevumi	8	(5,918)	(5,200)	(10,110)	(9,598)
Neto komisijas naudas ienākumi		12,482	12,519	36,950	36,786
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	611	675	940	803
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas	10	11,542	10,394	12,636	13,562
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	1,562	1,562	(585)	(585)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā		153	153	(1,090)	(1,090)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu daļa)		(28)	-	20	-
Citi ienākumi	12	12,852	6,354	11,103	4,867
Pamatdarbības ienākumi		72,822	53,144	104,458	88,027
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(9,130)	(8,084)	(16,492)	(17,486)
Uzkrājumu palielinājums	35	(31)	(16)	(13,912)	(13,931)
Administratīvie izdevumi	14	(39,151)	(25,939)	(49,206)	(34,130)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		24,510	19,105	24,848	22,480
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(1,510)	(674)	(1,387)	(997)
Pārskata gada peļņa		23,000	18,431	23,461	21,483
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		21,219		21,293	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,781		2,168	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuhs

Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks


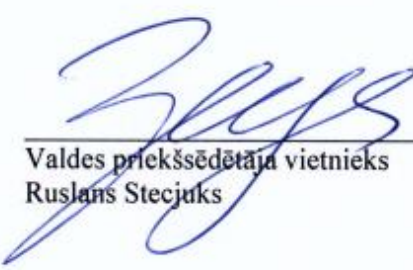
2020. gada 27. marts

**ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN
 VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās
 2019. gada 31. decembrī

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa	23,000	18,431	23,461	21,483
Pārējie visaptverošie ienākumi				
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	4	-	(405)	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas	(66)	-	1	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	5,824	5,824	(3,714)	(3,714)
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	5,762	5,824	(4,118)	(3,714)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	28,762	24,255	19,343	17,769
Attiecināmi uz:				
Bankas akciju turētājiem	26,981		17,175	
Nekontrolējošo līdzdalību	1,781		2,168	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.

 Valdes priekšsēdētājs Rolf Paul Fuls 2020. gada 27. marts	 Valdes priekšsēdētāja vietnieks Ruslans Stecjuks
--	---

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2019. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka	31.12.2018 '000 EUR Koncerns	31.12.2018 '000 EUR Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	503,089	503,072	466,490	466,444
Prasības pret kredītiestādēm	17	81,493	80,911	92,443	91,828
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	10,155	10,049	11,815	11,671
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	19				
Parāda vērtspapīri	19.1	60,536	60,536	35,537	35,537
Kredīti un debitoru parādi	19.2	585,291	638,523	617,899	695,343
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	290,490	290,490	159,405	159,405
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		763	596	1,792	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	29,466	-	32,809
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	4	-	32	-
Pamatlīdzekļi	23	38,424	34,654	42,872	8,386
Nemateriālie aktīvi	24	2,092	2,074	2,839	2,498
Ieguldījumu īpašumi	26	90,059	35,114	84,373	9,343
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		317	174	3,264	2,836
Atliktā nodokļa aktīvs	32	107	-	173	-
Pārējie aktīvi	27	40,886	33,065	34,047	26,305
Kopā aktīvi		1,703,706	1,718,724	1,552,981	1,542,405

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2019. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka	31.12.2018 '000 EUR Koncerns	31.12.2018 '000 EUR Banka
Saistības, kapitāls un rezerves					
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
	18	94	94	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	28	2,920	2,920	2,403	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	29	1,319,833	1,332,529	1,019,696	1,033,539
Emitētie parāda vērtspapīri	30	712	-	62	-
Uzkrājumi	36	34,105	34,154	34,076	34,138
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		50	-	243	-
Atliktā nodokļa saistības	32	99	-	46	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	31	21,450	41,257	24,994	14,870
Kopā saistības		1,379,263	1,410,954	1,081,520	1,084,895
Pamatkapitāls	33	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	33	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	33	1,890	-	1,914	-
Patiesās vērtības rezerve	33	3,578	3,578	(2,246)	(2,246)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(3,559)	-	(3,563)	-
Pārējās rezerves	33	39	23	105	23
Nesadalītā peļņa		96,898	82,710	249,647	238,274
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		320,305	307,770	467,316	457,510
Nekontrolējošā līdzdalība		4,138	-	4,145	-
Kopā kapitāls un rezerves		324,443	307,770	471,461	457,510
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,703,706	1,718,724	1,552,981	1,542,405

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Puls


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Steejuks

2020. gada 27. marts

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

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

	Pielikums	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		24,510	19,105	24,848	22,480
Amortizācija un nolietojums	23,24	2,629	2,851	2,889	1,327
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		(76)	(307)	(1,774)	(325)
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana		(279)	341	3,359	314
(Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		28	-	(20)	-
Uzkrājumu palielinājums		29	16	13,912	13,931
Norakstīti aktīvi/(norakstīto aktīvu atgūšana)		20	(355)	(313)	(313)
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		3	(23)	(310)	-
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		(2,527)	-	(504)	(96)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	9,130	8,084	16,492	17,486
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		33,467	29,712	58,579	54,804
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		1,660	1,622	3,742	(11,226)
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – samazinājums		-	-	644	642
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		24,847	26,669	197,713	198,426
Atpakaļpirkšanas darījumu (pieaugums)/samazinājums		-	-	40,825	40,825
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības pieaugums		(125,756)	(125,756)	166,125	183,216
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(7,632)	(7,451)	4,569	1,375
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		94	94	(30)	(30)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)		-	-	994	(569)
Norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)		298,936	298,990	(1,320,816)	(1,325,675)
Atpakaļpirkšanas darījumu saistību samazinājums		-	-	(120,000)	(120,000)
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums		1,625	-	(1,572)	-
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		(3,081)	(3,787)	2,942	2,452
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		224,160	220,093	(966,285)	(975,760)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		1,281	1,988	(4,661)	(4,149)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		225,441	222,081	(970,946)	(979,909)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23,24	(1,171)	(972)	(2,395)	(1,857)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		28	28	268	142
Ieguldījumu citu uzņēmumos kapitālos pieaugums un meitas sabiedrību iegāde		-	-	(3)	(1,918)
Ieguldījumu īpašumu (pieaugums)/samazinājums	26	(1,858)	802	(2,343)	813
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		3,061	3,342	49	-
Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)/samazinājums		(25,073)	(25,073)	241,387	240,543
Nekontrolējošās līdzdalības (iegāde)/pārdošana		(75)	-	(7,117)	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		(25,088)	(21,873)	229,846	237,723

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

	Pielikums	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pārējo rezervju palielinājums/(samazinājums)		(66)	-	1	-
Emitētie parāda vērtspapīri	30	650	-	62	-
Izmaksātas dividendes	33	(175,708)	(173,995)	(13,954)	(12,729)
Nomas saistību atmaksa		(152)	(1,074)	-	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(175,276)	(175,069)	(13,891)	(12,729)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		25,077	25,139	(754,991)	(754,915)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		556,585	555,924	1,311,576	1,310,839
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	581,662	581,063	556,585	555,924

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Euls

2020. gada 27. marts


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī


	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Pārvērtē- šanas rezerve '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR	Kopā '000 EUR	Nekon- trolējošā līdzdalība '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Atlikums										
2017. gada										
31. decembrī	<u>168,916</u>	<u>52,543</u>	<u>1,381</u>	<u>3,409</u>	<u>(3,158)</u>	<u>104</u>	<u>245,294</u>	<u>468,489</u>	<u>10,266</u>	<u>478,755</u>
Izmaiņas saistībā ar grāmatvedības politikas maiņu – 9.SFPS	-	-	-	(1,941)	-	-	(4,238)	(6,179)	53	(6,126)
Koriģētais atlikums										
2018. gada										
1. janvārī	<u>168,916</u>	<u>52,543</u>	<u>1,381</u>	<u>1,468</u>	<u>(3,158)</u>	<u>104</u>	<u>241,056</u>	<u>462,310</u>	<u>10,319</u>	<u>472,629</u>
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>										
Izmaksātās dividendes (33. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(12,729)	(12,729)	-	(12,729)
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,225)	(1,225)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
Kontroles zaudēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,149)	(7,149)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	21,293	21,293	2,168	23,461
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(3,714)	(405)	1	-	(4,118)	-	(4,118)
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	86	-	-	-	-	86	-	86
Pārcelts no atliktā nodokļa saistībām	-	-	474	-	-	-	-	474	-	474
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	<u>168,916</u>	<u>52,543</u>	<u>1,914</u>	<u>(2,246)</u>	<u>(3,563)</u>	<u>105</u>	<u>249,647</u>	<u>467,316</u>	<u>4,145</u>	<u>471,461</u>

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums										
2019. gada										
1. janvārī	<u>168,916</u>	<u>52,543</u>	<u>1,914</u>	<u>(2,246)</u>	<u>(3,563)</u>	<u>105</u>	<u>249,647</u>	<u>467,316</u>	<u>4,145</u>	<u>471,461</u>
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>										
Izmaksātās dividendes (33. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(173,995)	(173,995)	-	(173,995)
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Kontroles zaudēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes:	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,713)	(1,713)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	21,219	21,219	1,781	23,000
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	5,824	4	(66)	-	5,762	-	5,762
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	3	-	-	-	-	3	-	3
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	<u>168,916</u>	<u>52,543</u>	<u>1,890</u>	<u>3,578</u>	<u>(3,559)</u>	<u>39</u>	<u>96,898</u>	<u>320,305</u>	<u>4,138</u>	<u>324,443</u>

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls
2020. gada 27. marts


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzas 2019. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	168,916	52,543	3,976	23	234,156	459,614
Izmaiņas saistībā ar grāmatvedības politikas maiņu – 9. SFPS	-	-	(2,508)	-	(4,636)	(7,144)
Koriģētais atlikums 2018. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,468	23	229,520	452,470
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(12,729)	(12,729)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	21,483	21,483
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	(3,714)	-	-	(3,714)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	168,916	52,543	(2,246)	23	238,274	457,510
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(173,995)	(173,995)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	18,431	18,431
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	5,824	-	-	5,824
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	168,916	52,543	3,578	23	82,710	307,770

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 118. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2020. gada 27. marts

1 Pamatinformācija

Darbības veids

Šie finanšu pārskati iekļauj AS „Rietumu Banka” (turpmāk „Banka”) atsevišķos un Bankas un tās meitas sabiedrību (kopā saukti „Koncerns”) konsolidētos finanšu pārskatus.

Banka ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kas saņēmusi licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 701 (2018. gadā: 856), bet Bankā – 429 (2018: 567).

Būtiskākās Koncerna meitas sabiedrības (aktīvu kopsumma pārsniedz 5,000 tūkstošus EUR)

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			31.12.2019.	31.12.2018.
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumu pārvaldīšana	100%	100%
Rietumu Leasing Ltd	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	100%	100%
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ostas termināls	100%	100%
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
„KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
“KI 135” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest Ltd	Nauchnij iela 19, Maskava, Krievija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
“U-10” SIA	Garozes iela 25-1, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	67%	67%
“Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvia	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā.

Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2020. gada 27. martā.

(b) Novērtēšanas pamats

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa aktīvi tiek uzrādīti zemākajā to tās iegādes izmaksas vai patiesajā vērtībā;
- īpašnieka izmantotas ēkas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazinājuma;
- ieguldījumu īpašumus un pārņemtās problemātisko kredītu ķīlas, kas uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR 000).

Eiro ir funkcionālā valūta Bankā un visās galvenajās meitas sabiedrībās, izņemot turpmāk minētās:

Rietumu Leasing Ltd	BYN (Baltkrievijas rublis)
KI Invest Ltd	RUB (Krievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas būtiskākās grāmatvedības politikas. Šie grāmatvedības uzskaites principi ir konsekventi piemēroti visos šajos finanšu pārskatos minētajos periodos, izņemot 3(u) pielikumā aprakstītās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

(a) Ārvalstu valūta

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko pārskata datumā noteikusi Eiropas Centrālā banka.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar kapitāla instrumentu, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanu, kuru atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos pašu kapitāla ietvaros.

(ii) Ārvalstu operācijas

Ārvalstu operāciju aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālās vērtības un patiesās vērtības korekcijas, kas rodas iegādes brīdī, tiek pārrēķināti Koncerna uzrādīšanas valūtā pēc maiņas kursa, ko pārskata datumā noteikusi Eiropas Centrālā banka. Ārvalstu darījumu ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti Koncerna uzrādīšanas valūtā pēc pārskata perioda vidējā maiņas kursa. Ārvalstu valūtas starpības tiek atzītas citos apvienotajos ienākumos un uzkrātas valūtas konvertācijas rezervē, izņemot tās, kuru pārrēķināšanas starpība tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību. Pēc meitas sabiedrību atsaukšanas valūtas konvertācijas rezerves atlikums tiek pārklasificēts uz peļņu un zaudējumiem.

(iii) Ārvalstu valūtu kursi

	2019. gada 31. decembrī	2019. gada vidējais	2018. gada 31. decembrī	2018. gada vidējais
USD	1.1234	1.1195	1.145	1.1810
BYN	2.3637	2.3415	2.4734	2.4055
RUB	69.9563	72.4553	79.7153	74.0416

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole ir faktiski izbeigusies.

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Būtiska ietekme ir, ja Koncernam pieder 20 līdz 50% no balsstiesībām asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā ir faktiski beigusies. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi vairs netiek atzīti, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā konsolidācijā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(iv) Nekontrolējošā līdzdalība

Koncerns novērtē nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātās sabiedrības identificējamos neto aktīvos.

(v) Ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās, kas uzrādīti Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja nepieciešams.

(vi) Aktīvi pārvaldīšanā

Banka un Koncerns tur aktīvus, kas iegādāti investoru vārdā (vērtspapīri un citi aktīvi pārvaldīšanā). Investoru vārdā turētie aktīvi ir uzskaitīti ārpus bilances un nav uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

(c) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā gūto aktīvu izmaksu pārsniegumu pār Bankas vai Koncerna līdzdalību neto identificējamo aktīvu un iespējamo saistību patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Banka un Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atlīdzības patieso vērtību, tajā skaitā atzīto nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā sabiedrībā, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksas, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes par to, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksas, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības vērtības samazinājuma pārbaudei tiek lietotas šādas naudu pelnošās vienības: maksājumu karšu struktūrvienība un ieguldījumu īpašumu pārvaldība meitas sabiedrību līmenī. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi

Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Banka un Koncerns pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Banka un Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Novērtēšanas un informācijas atklāšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot turpmāk minētās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīta finanšu pārskata pielikumos par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

(i) Finanšu aktīvi un saistības

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmienos iekļautie pieņēmumi ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama), atsauces uz cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējo patieso vērtību, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantots pēc iespējas vairāk tirgus datu, pēc iespējas mazāka palāvība uz attiecīgā finanšu instrumenta specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pirkšanas cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pārdošanas cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, tiek izmantotas vidējās tirgus cenas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

(ii) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotās ēkas

Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Bankas un Koncerna regulāri veiktu novērtējumu (vienu reizi gadā vai gadījumos, kad būtiski mainās tirgus apstākļi), ko apstiprina ārēji veiktu neatkarīgu vērtēšanu rezultāti, ko sagatavo vērtēšanas sabiedrības ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi attiecīgo īpašumu (pēc atrašanās vietas un kategorijas) vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu pārdot pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiedības. Gadā, kad šie īpašumi tika iegādāti, to pirkuma cena varēja tikt uzskatīta par to patiesajām vērtībām.

Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt izīrējot īpašumu. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām.

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz ir vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pretpaziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

(iii) Nemateriālie aktīvi

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no biznesa aktivitātēm, uz kurām licence attiecas. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, taču attiecīgais aktīvs tiek vērtēts, atskaitot visu pārējo aktīvu, kas ir daļa no aplēstajām naudas plūsmām, patieso atgūstamību.

(e) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neapgrūtināti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerns izmanto īstermiņa saistību norēķiniem, atskaitot saistības pret kredītiestādēm ar atlikušo dzēšanas termiņu, kas nepārsniedz 3 mēnešus.

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu aktīvi un finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns un Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi.

Visi finanšu aktīvi, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, tiek klasificēti, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. Pašu kapitāla un atvasinātie instrumenti tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Saskaņā ar 9.SFPS, finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās:

- Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (AMC),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

3 Svarīgākā grāmatvedības uzskaites politika, turpinājums

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

- tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

Parāda instruments tiek novērtēts FVOCI tikai tad, ja tas atbilst abiem zemāk minētajiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

Biznesa modeļa novērtējums

Banka un Koncerns veic biznesa modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķa vērtēšanu portfeļa līmenī, jo tādā veidā var vislabāk atspoguļot to, kā tiek vadīta komercdarbība un kāda informācija tiek sniegta vadībai. Kopumā Koncerna un Bankas biznesa modeļa novērtējumu var aprakstīt šādā veidā:

- Kredīti un debitoru parādi tiek turēti biznesa modeļa “turēti, lai iekasētu” ietvaros. Finanšu aktīvus veido kredīti un prasības pret finanšu institūcijām. Darbības rezultāti tiek pārvaldīti un par tiem tiek ziņots, balstoties uz līgumā noteikto naudas plūsmu iegūšanu.
- Banka un Koncerns tur parādzīmju portfeļus šādu komercdarbības modeļu ietvaros: “turēti, lai iekasētu”, “turēti, lai iekasētu un pārdotu” un “pārējie”.
- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiks vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

Novērtējums par to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, Banka un Koncerns apsver konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Banka un Koncerns apsver:

- iespējamus notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parādu attiecību pret pašu kapitālu;
- pirmstermiņa atmaksas un pagarinājumu nosacījumus;
- nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, piemēram, aktīvu darījumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam; un
- iezīmes, kas maina atlīdzību par naudas laika vērtību, piemēram, periodiska procentu likmju pārskatīšana.

Banka un Koncerns klasificē visas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā, izņemot finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas saistības, ieskaitot atvasināto instrumentu saistības, tiek novērtētas patiesajā vērtībā.

3 Svarīgākā grāmatvedības uzskaites politika, turpinājums

(ii) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistība sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja vien finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi 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 instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot amortizētajā iegādes vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

Visi parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kredīti un debitoru parādi, kā arī amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem, kuri ir saistīti ar finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā vai finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek aprēķināti saskaņā ar 3. pielikuma (1) minētajiem principiem.

(iii) Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos atzīst patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ienākumus, kas saistīti ar parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētās iegādes vērtībā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus 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, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iv) *Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka un Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai arī Banka un Koncerns ne nodod, nedz patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu daļību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Banka un Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva daļai) un (i) saņemtās atlīdzības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

(v) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu opciju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visus atvasinātos finanšu instrumentus Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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 pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Banka un Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskais raksturojums un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko raksturojumu un riskiem.

(vi) *Ieskaitšana*

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un to neto summu uzrāda gadījumos, kad pastāv juridiskas tiesības to darīt un nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(g) *Noma*

Politika, kas piemērota no 2019. gada 1. janvāra

Pēc līguma noslēgšanas Koncerns un Banka novērtē, vai līgums ir vai satur nomu. Līgums ir vai ietver nomu, ja līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu uz noteiktu laiku apmaiņā pret atlīdzību. Lai novērtētu, vai līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu, Koncerns un Banka izmanto nomas definīciju atbilstoši 16. SFPS.

Banka un Koncerns kā nomnieks

Uzsākot vai mainot līgumu, kurā ietilpst nomas komponents, Koncerns un Banka līgumā noteikto atlīdzību piešķir katrai nomas sastāvdaļai, pamatojoties uz tās relatīvajām atsevišķajām cenām.

Koncerns un Banka atzīst lietošanas tiesības aktīvu un nomas saistības nomas sākuma datumā. Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts pēc izmaksām, kas ietver sākotnējo nomas saistību summu, kas koriģēta, ņemot vērā visus nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, plus visas sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, un demontāžas un demontāžas izmaksu tāmi bāzes aktīvu vai atjaunot bāzes aktīvu vai vietni, kurā tas atrodas, atskaitot saņemtos nomas stimulus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Lietošanas tiesību aktīvs pēc tam tiek amortizēts pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nomas termiņš līdz nomas termiņa beigām nenodod īpašumtiesības uz pamatā esošo aktīvu Koncernam un Bankai, vai lietošanas tiesību aktīva izmaksas atspoguļo to, ka Koncerns un Banka izmantos pirkšanas iespēju. Tādā gadījumā lietošanas tiesībām aktīvs tiek amortizēts tam pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, ko nosaka uz tāda paša pamata kā pamatlīdzekļiem. Turklāt lietošanas tiesību aktīvu periodiski samazina ar zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģē, ņemot vērā noteiktus nomas saistību pārvērtējumus.

Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas netiek samaksāti sākuma datumā, diskontēti, izmantojot nomā ietvērto procentu likmi vai, ja šo likmi nav viegli noteikt, tad Koncerna salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi. Parasti Koncerns izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi kā diskonta likmi.

Nomas saistības tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi. To pārskata, ja notiek izmaiņas nomas maksājumos nākotnē, kas rodas no indeksa vai likmes izmaiņām, ja mainās grupas aplēse par summu, kas, iespējams, jāmaksā saskaņā ar atlikušās vērtības garantiju, ja Koncerns maina savu novērtējumu par to, vai tā izmantos pirkšanas, pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju, vai arī ja ir pārskatīts pēc būtības fiksēts nomas maksājums.

Kad nomas saistības pārskata šādā veidā, tiek attiecīgi koriģētas lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtības vai iegrāmatotas peļņā vai zaudējumos, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība ir samazināta līdz nullei.

Koncerns piemēro mazvērtīgu posteņu nomas saistību atdzīšanas atbrīvojumu, ja jebkurš postenis, kas rada naudas aizplūšanu mazāk nekā EUR 5 tūkstoši nomas termiņa laikā, tiek uzskaitīts izdevumos tā rašanās brīdī, kad nav atzīts aktīvs lietošanas tiesībām vai nomas saistības.

Banka un Koncerns kā iznomātājs

Kad Koncerns un Banka darbojas kā iznomātājs, nomas sākumā tas nosaka, vai katra noma ir finanšu noma vai operatīvā noma.

Lai klasificētu katru nomu, Grupa un Banka veic vispārēju novērtējumu par to, vai nomā tiek pārskaitīti visi riski un priekšrocības, kas saistītas ar īpašumtiesībām uz pamatā esošo aktīvu. Ja tas tā ir, tad noma ir finanšu noma; ja nē, tad tā ir operatīvā noma.

Politika, kas piemērota līdz 2019. gada 1. janvārim

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atbildības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu.

Banka un Koncerns kā iznomātājs

Operatīvās nomas līgumu ietvaros iznomātie aktīvi pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti tāpat kā pamatlīdzekļi un ieguldījumu īpašumi. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi visa nomas perioda laikā. Pārējie ar nomu saistītie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējo ienākumu sastāvdaļa.

Nododot aktīvus finanšu nomas ietvaros, debitoru parādos tiek uzrādīta minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība. Starpību starp bruto debitoru parādu un debitoru parādu pašreizējo vērtību pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās uzrāda kā nenopelnītos finanšu ienākumus.

Banka un Koncerns kā nomnieks

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

Finanšu nomas ietvaros iegādātie aktīvi iekļauj iekārtas. Finanšu nomas rezultātā iegādātie aktīvi tiek sākotnēji uzrādīti summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, pieskaitot nomnieka sākotnējās tiešās izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas tos novērtē pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki ir dažādi, tad šīs sastāvdaļas (komponentes) tiek uzskaitītas kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) Pārvērtēšana

Bankas un Koncerna zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	No 2.5 līdz 4 gadiem
Mēbeles	8 gadi
Transportlīdzekļi	No 2.5 līdz 5 gadiem

(i) Ieguldījuma īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

(j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Banka un Koncerns *de facto* pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Banka un Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto zemi un ēkām, šie īpašumi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi. Pārņemtos ķīlu nodrošinājumus sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteiktā kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru parasti veido patiesā vērtība pārskata perioda beigās, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteikta, izmantojot tirgus datus.

(k) Nemateriālie aktīvi

Bankas un Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

(l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

2018. gada 1. janvārī Koncerns un Banka ieviesa trīs stadiju paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas modeli saskaņā ar 9. SFPS prasībām attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem, prasībām pret bankām, finanšu garantijām, kredītu izsniegšanas saistībām un parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Paredzamie kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījies kredītrisks.

Saskaņā ar 9. SFPS, uzkrājumi zaudējumiem tiks novērtēti, balstoties vai nu uz:

- 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL): ECL, kuri izriet no iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem 12 mēnešu laikā no pārskata perioda beigu datuma, vai uz
- visā līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem: kredītzaudējumi, kas rodas no visiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta līguma darbības laikā.

Banka ir iedibinājusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts vērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, Banka un Koncerns grupē aizdevumus 1.stadijā, 2.stadijā un 3.stadijā, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

- 1.stadija – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem.
- 2.stadija – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus līguma dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem.
- 3.stadija – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: finanšu aktīvus atzīst 3.stadijā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma dzīves ciklā paredzamus kredītzaudējumus.

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

Būtisks kredītriska pieaugums

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1. un 2. stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzīšanas brīdi. 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, kura ir pamatota ar Koncerna un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju. Klientu kredītu un debitoru parādu kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas tiek novērtēta kolektīvi ņemot vērā maksājumu kavējumu termiņus un izmaiņas kredītriska kategorijās.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- 1.stadija ietver kredītus, kuriem maksājumu kavējumi nepārsniedz 30 dienas un kuri nav iekļauti 2.vai 3.stadijās;
- 2.stadija ietver kredītus ar maksājumu kavējumiem virs 30 dienām, bet nepārsniedz 90 dienas un kredītus, kuru riska pakāpe ir pazemināta no A vai B uz C kategoriju vai kredītus ar kredīta riska kategorijām E un D;
- 3.stadija ietver kredītus ar maksājumiem kavējumiem vairāk kā 90 dienas un kredītus, kuri ir šādi klasificēti pēc citiem kvalitatīviem parametriem.

Nozīmīgiem kredītiem Koncerns un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.

Parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kā arī prasībām pret bankām, kredītriska pieaugums tiek noteikts vadoties pēc kombinēta kredītreitinga. Samazinājums kredītreitingā par vairāk kā 3 pakāpēm no finanšu aktīva iegādes brīža tiek uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu un finanšu aktīvs tiek pārnestšs no 1.stadijas uz 2.stadiju. Finanšu aktīvs tiek pārnestšs uz 3.stadiju, ja tam ir vērojamas saistību neizpildes pazīmes. Koncerns un Banka nepiemēro zema kredītriska izņēmumus.

Kredītriska kategorijas

Pamatojoties uz dažāda veida datiem un izdarot uz pieredzi balstītus spriedumus, katram riska darījumam Banka piešķir noteiktu kredītriska kategoriju, kas atspoguļo paredzamo saistību neizpildes risku. Piešķirtās kategorijas Banka izmanto, lai konstatētu būtisku kredītriska pieaugumu saskaņā ar 9. SFPS. Kredītriska kategorijas tiek definētas, izmantojot kvalitatīvus un kvantitatīvus faktorus, kuri norāda uz saistību neizpildes risku. Minētie faktori atšķiras atkarībā no riska darījuma un aizņēmēja veida.

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju. Banka ir izveidojusi iekšēju riska gradācijas pieeju, kuras ietvaros ir noteiktas A, B, C, D un E kredītriska kategorijas. Kategorijas tiek piešķirta pēc šādiem riska reitinga rezultātiem: A∈(8;10], B∈(6;8], C∈(3;6], D∈(1;3], E∈[0;1].

Parāda vērtspapīriem, kuri tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kombinētais kredītreitings tiek aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes apstiprināto Regulu Nr. 575/2013 un balstās uz datiem, kurus nodrošina kredītreitinga aģentūras.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

Galvenie ievades dati ECL novērtēšanā Bankai ir šādi parametri:

- saistību neizpildes varbūtība (PD);
- zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD); un
- riska darījuma apjoms (ekspozīcija) saistību neizpildes brīdī (EAD).

Paredzamie kredītzaudējumi 1.stadijai tiek aprēķināti reizinot divpadsmit mēnešu PD ar LGD un EAD. Dzīves cikla paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti reizinot dzīves cikla PD ar LGD un EAD.

Šie parametri tiek ņemti no vēsturiskajiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistikas modeļiem. Tie tiks koriģēti, lai atspoguļotu uz nākotni vērstu informāciju.

PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādajām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotu dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus.

Riska darījumu PD termiņstrukturā noteikšanai tiek izmantotas galvenokārt kredītriska kategorijas. Iegūtos datus Banka un Koncerns analizē, izmantojot statistikas modeļus, un veido aplēses par riska darījumu atlikušā dzīves cikla PD.

Saistību neizpildes definīcija, kas izmantota paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā un novērtējumā ar mērķi noteikt kustību starp pakāpēm atbilst saistību neizpildes definīcijai, kas izmantota iekšējā kredītriska vadības mērķiem un ir saskaņota ar kapitāla pietiekamības regulu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Tādējādi riska darījumi, kuri regulatora nolūkiem tiek uzskatīti par tādiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar 9. SFPS prasībām vienmēr tiks klasificēti 3. stadijā.

LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Banka un Koncerns aplēš, balstoties uz informāciju par apmēru, kādā iepriekš ir tikušas atgūtas prasības pret darījumu pusēm, kuras nepilda saistības. LGD modeļos tiek ņemti vērā tādi faktori kā prasības struktūra, nodrošinājums, hierarhija, darījumu puses darbības nozare un atgūšanas izmaksas, kas rastas, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu.

Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

Koncerns un Banka izmanto uz nākotni vērstu informāciju paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai. Lielākajai daļai riska darījumu, svarīgākie makroekonomiskie rādītāji ietver IKP pieaugumu un bezdarba rādītāju.

Modifikācija

Ja tiek veikta finanšu aktīva modifikācija, Koncerns un Banka izvērtē vai modifikācijas rezultātā ir nepieciešama izslēgšana no uzskaites. To ietekmē līgumā noteiktu naudas plūsmu izmaiņu būtiskums. Ja izmaiņas ir būtiskas, modifikācija uzskaitē tiek atspoguļota kā sākotnējā aktīva izslēgšana no uzskaites un jauna aktīva atzīšana. Ja izmaiņas nav būtiskas, modifikācija tiek atspoguļota kā sākotnējā kredīta modifikācija.

Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu atspoguļošana pārskatā par finanšu stāvokli

Uzkrājumi paredzamajiem kredīta zaudējumiem pārskatā par finanšu stāvokli tiek atspoguļoti šādi:

- Finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: kā aktīvu uzskaites vērtības samazinājums,
- Kredītu izsniegšanas saistībām un finanšu garantijām: vairumā gadījumu kā uzkrājumi saistību sastāvā,
- Parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos: uzkrājumi netiek iekļauti pārskatā par finanšu stāvokli. Tie tiek atspoguļoti patiesās vērtības rezervē.

(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību. Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma pārbaudē izmantotās naudu pelnošās vienības ir maksājumu karšu struktūrvienība un atsevišķu meitas sabiedrību nebanku aktivitātes.

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

3 Svarīgas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Bankai un Koncernam pagātnes notikuma rezultātā ir radušās juridiskas vai faktiskas saistības, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuras apjoms ir iespējams ticami aplēst. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirms nodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem saskaņā ar 9.SFPS, kuri izriet no kredītu izsniegšanas saistībām un garantiju līgumiem tiek iekļauti šajā postenī. To noteikšanas metodoloģija ir aprakstīta 3(1) pielikumā.

(o) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka un Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas.

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

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Sākot no 2018. gada 1. janvāra: Koncerns un Banka atzīst zaudējumu atlīdzību – skatīt 3(1) pielikumu.

(p) Nodokļi

(i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodokļa likme ir 20%, to piemēro, kad notiek peļņas sadale un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto dividendžu summas. Taksācijas periods ir viens mēnesis.

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) *Atliktais nodoklis Koncerna sabiedrībām, kas atrodas Latvijā*

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu pamatotu iemeslu dēļ, Sabiedrība var atzīt atlikto nodokli. Šādā gadījumā to atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar ES Savienībā atzītajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atbilstoši SGS 12 “Ienākuma nodokļi” principiem atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

(iii) *Atliktais nodoklis no citām Koncerna sabiedrībām*

Atliktais nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(q) *Ienākumu un izdevumu uzskaitē*

(i) *Procentu ienākumi un izdevumi*

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Efektīvās procentu likmes novērtējumā tiek iekļauti komisijas ienākumi un izdevumi, kas veido neatņemamu finanšu aktīvu un saistību efektīvās procentu likmes daļu.

(ii) *Komisijas naudas ienākumi un izdevumi*

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka piešķirtais kredīta limits tiks izmantots, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visā kredīta limita pieejamības periodā, izmantojot lineāro metodi.

Pārējie komisijas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti.

(iii) *Neto peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Neto peļņu vai zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā veido peļņa, atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām un riska vadības nolūkam turētiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, un ietver realizētās un nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, kā arī ārvalstu valūtu maiņas kursu izraisītās starpības.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(r) Dividendes

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

(s) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda vispārējos administrācijas izdevumos. Banka un Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām.

(t) Tirdzniecības nolūkā turētie ilgtermiņa aktīvi

Ilgtermiņa aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas kā tirdzniecības nolūkā turētus šos aktīvus pārvērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās novērtēšanas tirdzniecības nolūkā turētos ilgtermiņa aktīvos un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc klasifikācijas tirdzniecība nolūkā turēto aktīvu kategorijā šiem aktīviem vairs netiek aprēķināts nolietojums.

(u) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Banka un Koncerns ir konsekventi piemērojuši 3. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmusi šādus jaunus standartus un standartu grozījumus, ieskaitot visus izrietošos citu standartu grozījumus, kuru sākotnējā piemērošanas diena ir 2019. gada 1. janvāris.

- 16. SFPS Noma - (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

16. SFPS ievieš vienotu, bilances nomas uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu, kas atspoguļo tā tiesības izmantot pamatā esošo aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo tā saistības veikt nomas maksājumus. Pastāv izvēles izņēmumi īstermiņa nomā un mazvērtīgu priekšmetu nomā. Iznomātāju grāmatvedība paliek līdzīga pašreizējam standartam - t.i., iznomātāji turpina klasificēt nomu kā finanšu vai operatīvo nomu.

16. SFPS aizstāj spēkā esošās nomas vadlīnijas, ieskaitot 17. SGS Noma, 4. SFPIK Noteikšana, vai vienošanās satur nomu, PIK – 15 Operatīvā noma - stimuli un PIK – 27, kas novērtē darījumu, kas saistīti ar nomas juridisko formu, būtību.

Pēc līguma noslēgšanas Koncerns un Banka novērtē, vai līgums ir vai ietver nomu. Līgums ir vai ietver nomu, ja līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu laika posmā apmaiņā pret atlīdzību.

Koncerns un Banka atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības nomas sākuma datumā. Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts iegādes vērtībā un pēc tam tiek nolietots, izmantojot lineāro metodi. Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas netiek samaksāti sākuma datumā, diskontēti, izmantojot Koncerna un Bankas salīdzinošo aizņēmuma procentu likmi. Koncerns un Banka uzrāda lietošanas tiesību aktīvus, kas neatbilst ieguldījuma īpašuma definīcijai, pamatlīdzekļos, nomas saistības citās saistībās un uzkrājumus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Koncerns un Banka ir piemērojusi 16. SFPS, izmantojot modificētu retrospektīvo pieeju, salīdzinošā informācija nav koriģēta.

16. SFPS ietekme uz sākuma bilanci un klasifikāciju:

Koncerns	2018. gada 31. decembris '000 EUR	SFPS 16 '000 EUR	2019. gada 1. janvāris '000 EUR
Pamatlīdzekļi	42,872	2,533	45,405
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	24,994	2,533	27,527
	2018. gada 31. decembris '000 EUR	SFPS 16 '000 EUR	2019. gada 1. janvāris '000 EUR
Banka			
Pamatlīdzekļi	8,386	32,015	40,401
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	14,870	32,015	46,885

(v) Izmaiņas informācijas sniegšanā

2019.gada pielikumā Komisijas naudas ienākumi Banka atspoguļo komisijas naudas no E-komercijas transakcijām neto ienākumu veidā, jo tas atspoguļo transakciju patieso būtību. Atbilstoši koriģēti arī salīdzinošie dati par 2018.gadu.

4 Riska vadība

Koncerna un Bankas riska pārvaldība ir neatņemama vadības procesa sastāvdaļa. Koncerns un Banka ir izstrādājusi riska profilu, kas analizē visus riskus un riska faktorus, kuriem pakļauts Koncerns un Banka, un kas atbilst Koncerna un Bankas biznesa modelim. Atbilstoši Grupas un Bankas Riska profilam, Koncernam un Bankai vissvarīgākie riski ir kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riski, sankciju risks, operacionālais risks.

Šajā pielikumā ir sniegta informācija par iepriekšminēto risku iedarbību uz Banku un Koncernu un to mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un pārvaldīšanai.

(a) Riska vadības politikas un procedūras

Bankas un Koncerna risku vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Bankas un Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Risku vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par Bankas un Koncerna riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un risku vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas procedūru izveidošanu, risku mazināšanas pasākumu uzraudzību un īstenošanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem.

Bankas Risku vadības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par vispārēju risku vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan nefinanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās Bankas Padomei.

4 Riska vadība, turpinājums

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja.

Gan ārējos, gan iekšējos riska faktorus identificē un vada Bankas un Koncerna organizatoriskās struktūras ietvaros. Papildus standarta kredītu un tirgus risku analīzei Risku vadības pārvalde uzrauga finanšu un nefinanšu riskus, organizējot regulāras tikšanās ar struktūrvienību vadītājiem, lai saņemtu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

(b) Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Bankai un Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku un Koncernu. Banka un Koncerns ir izstrādājuši kredītriska vadības politikas un procedūras, ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārbauda Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Padome.

Kredītu komiteja izskata visus aizdevuma pieteikumus, pamatojoties uz Kredītu pārvaldes un Risku vadības pārvaldes iesniegumiem.

Koncerns un Banka regulāri pārskata kredītu un vērtspapīru portfeļus, lai novērtētu portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī uzraudzītu tirgus tendences un kontrolētu kredītriska līmeni.

Bankas un Koncerna pieņemamie kredītriska līmeņi ir aprakstīti Bankas stratēģiskajā attīstības plānā un Kredītriska vadības stratēģijā. Risku vadības pārvalde regulāri uzrauga kredītriska līmeņus.

Papildinformāciju skatīt 3. pielikuma 1) apakšpunktā.

Bankas un Koncerna maksimālais kredītrisks ir aprakstīta zemāk. Aktīvu un saistību iespējamā savstarpējā ieskaita ietekme uz potenciālo kredītriska samazināšanu nav būtiska.

Maksimālais kredītrisks

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns 2019	Banka 2019	Koncerns 2018	Banka 2018
31. decembrī					
EUR'000					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	503,089	503,072	466,490	466,444
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	17	81,501	80,919	92,443	91,828
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19.2	599,782	668,721	689,507	782,014
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	444	444	2,418	815
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	290,490	290,490	159,405	159,405
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā, bruto	19.1	61,199	61,199	35,537	35,537
Finanšu aktīvi kopā		1,536,505	1,604,845	1,445,800	1,536,043
Garantijas un akreditīvi	35	36,385	45,398	8,726	17,500
Finanšu garantijas	35	13,833	13,833	4,275	4,275
Pārējās saistības	35	107	107	171	171
Garantijas un saistības kopā		50,325	59,338	13,172	21,946
Maksimālais kredītrisks kopā		1,586,830	1,664,183	1,458,972	1,557,989

Sekojošā tabulā ir sniegta informāciju par kredīta kvalitāti kredītiem un debitoru parādiem, finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā un patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Skaidrojums nozīmēm '1.stadija', '2.stadija' un '3.stadija' un sagaidāmie kredītzaudējumi ir sniegts 3(1) pielikumā.

4 Riska vadība, turpinājums

Kredīti un debitoru parādi

2019. gada 31. decembris

Koncerns

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	407,094	6,327	50,235	(2,016)	(130)	(5,455)	405,078	6,197	44,780
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	975	33,598	-	(144)	(428)	-	831	33,170
Kavēts > 90 dienas	-	-	101,553	-	-	(6,318)	-	-	95,235
Kopā	407,094	7,302	185,386	(2,016)	(274)	(12,201)	405,078	7,028	173,185
Ārpusbilance saistības un garantijas	108,606	19	1,051	(105)	-	-	108,501	19	1,051

Banka

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	440,671	8,125	86,076	(1,634)	(166)	(23,135)	439,037	7,959	62,941
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	550	33,453	-	(11)	(395)	-	539	33,058
Kavēts > 90 dienas	-	-	99,846	-	-	(4,857)	-	-	94,989
Kopā	440,671	8,675	219,375	(1,634)	(177)	(28,387)	439,037	8,498	190,988
Ārpusbilance saistības un garantijas	146,972	1,638	3,272	(122)	(32)	-	146,850	1,606	3,272

4 Riska vadība, turpinājums

2018. gada 31. decembris

Koncerns

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	424,854	13,299	76,765	(2,506)	(269)	(19,318)	422,348	13,030	57,447
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	13,132	521	-	(352)	(58)	-	12,780	463
Kavēts > 90 dienas	-	-	160,936	-	-	(49,105)	-	-	111,831
Kopā	424,854	26,431	238,222	(2,506)	(621)	(68,481)	422,348	25,810	169,741
Ārpusbilance saistības un garantijas	72,311	64	27,315	(75)	(1)	-	72,236	63	27,315

Banka

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	477,468	19,287	112,503	(2,363)	(468)	(35,330)	475,105	18,819	77,173
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	12,668	302	-	(211)	(26)	-	12,457	276
Kavēts > 90 dienas	-	-	159,786	-	-	(48,273)	-	-	111,513
Kopā	477,468	31,955	272,591	(2,363)	(679)	(83,629)	475,105	31,276	188,962
Ārpusbilances saistības un garantijas	101,154	336	48,350	(127)	(11)	-	101,027	325	48,350

4 Riska vadība, turpinājums

Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

2019. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
BB+ to B	60,028	976	195	(617)	(38)	(8)	59,411	938	187
Kopā	60,028	976	195	(617)	(38)	(8)	59,411	938	187

2018. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
BB+ to B	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-
Kopā	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

2019. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
AAA līdz B+	286,436	4,354	-	(451)	(218)	-	285,985	4,136	-
CCC+ līdz CCC-	308	56	-	(37)	(19)	-	271	37	-
Nav novērtēts	-	-	61	-	-	-	-	-	61
Kopā	286,744	4,410	61	(488)	(237)	0	286,256	4,173	61

2018. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
AAA līdz B+	159,591	-	-	(230)	-	-	159,361	-	-
Nav novērtēts	-	-	44	-	-	-	-	-	44
Kopā	159,591	-	44	(230)	-	-	159,361	-	44

4 Riska vadība, turpinājums

(c) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izkliešanās un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai to portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Bankas Valdes priekšsēdētāja vadītā Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Aktīvu un pasīvu komiteja, pamatojoties uz Risku vadības pārvaldes ieteikumiem.

Banka un Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārtrauga Risku vadības pārvalde.

Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos.

Lai identificētu patiesajā vērtībā esošu finanšu aktīvu tirgus risku, izmantojot pārējos ienākumus, un patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, Banka un Koncerns izmanto šādus parametrus:

- Izmaiņas SWAP un naudas tirgus ienesīguma līknē (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu procentu likmju riska ietekmi;
- Izmaiņas kredīta likmju starpībās pēc aizņēmēja veida (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu kredītriska ietekmi;
- Tirgus cenas samazinājums, lai novērtētu kapitāla riska ietekmi

Turklāt Banka novērtē riskam pakļauto vērtību (VaR) un procentu likmes riskam (VaIRR) pakļauto vērtību, lai kontrolētu iespējamus zaudējumus, kas rodas no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos uzskaitītajiem finanšu aktīviem, un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzskaitītajiem finanšu aktīviem.

VaR parāda potenciālo zaudējumu summu 1 dienas un 10 dienu periodiem ar 99% ticamības pakāpi.

Koncerns	2019		2018	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
'000 EUR				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(351)	(1,108)	(376)	(1,188)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(9)	(29)	(11)	(35)
Banka	2019		2018	
'000 EUR	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(351)	(1,108)	(376)	(1,188)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(9)	(29)	(11)	(35)

4 Riska vadība, turpinājums

(i) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespējama nelabvēlīga ietekme uz peļņu un Bankas un Koncerna ekonomisko vērtību procentu likmju svārstību dēļ.

Banka un Koncerns ir pakļauti tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz to finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

No 2019. gada 30. jūnija, stājās spēkā EBI pamatnostādnes par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (EBA / GL / 2018/02), kas saistītas ar procentu likmju riska noteikšanu un pārvaldību. Tā rezultātā Banka un Grupa izstrādāja izmaiņas tās vērtēšanas un vadības sistēmā, kā arī politikā un procedūrās procentu likmju riska pārvaldīšanai saskaņā ar EBI vadlīnijām.

Šīs politikas galvenais mērķis ir noteikt un veikt pasākumu kopumu, lai mazinātu procentu likmju svārstību iespējamo nelabvēlīgo ietekmi uz Bankas un Grupas ienākumiem un ekonomisko vērtību.

Banka un Grupa procentu likmju riska novērtēšanai izmanto šādas kvantitatīvās riska novērtēšanas metodes:

- starpības analīze (neatbilstību apjoms dažādos laika intervālos);
- modificēts ilgums (ekonomiskās vērtības izmaiņas saskaņā ar procentu likmju svārstību scenāriju);
- stresa pārbaude (ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem saskaņā ar procentu likmju svārstību scenāriju un ekonomiskās vērtības izmaiņām saskaņā ar procentu likmju svārstību scenāriju).

Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. pielikumā „Procentu likmju riska analīze”.

Pārskata gada neto peļņas jutība pret izmaiņām tirgus procentu likmēs, kas ietekmē procentu ienākumus par finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi un patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar fiksētu procentu likmi patieso vērtību, balstoties uz scenāriju gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, pieņemot, ka visi pārējie mainīgie saglabājas, ir šāds:

Koncerns	2019		2018	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
'000 EUR				
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	6,559	-	1,780	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(6,559)	-	(1,780)	-
Banka	2019		2018	
'000 EUR	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	6,398	-	2,491	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(6,398)	-	(2,491)	-

4 Riska vadība, turpinājums

(ii) Valūtas risks

Bankai un Koncernam pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Bankas un Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 41. pielikumā „Valūtu analīze”.

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2019. un 2018. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns ’000 EUR	2019		2018	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(300)	-	377	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	300	-	(377)	-
Bank ’000 EUR	2019		2018	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(41)	-	15	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	41	-	(15)	-

(iii) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Banka un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Bankas un Grupas cenu riska jutīguma analīze ir iekļauta VaR modelī, kas aprakstīts 4. pielikuma c) apakšpunktā.

(d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Bankai un Koncernam būs sarežģījumi finansējuma piesaistē, lai tie izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Banku un Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Banka un Koncerns uztur likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas un Koncerna likviditātes vadības politikas izskata un apstiprina Bankas Padome.

Banka un Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeļiem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

4 Riska vadība, turpinājums

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmas prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmuma finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augstu likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams to viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšana;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

Resursu un finanšu tirgu pārvalde pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Risku vadības pārvalde regulāri veic likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Bankas likviditātes pozīciju, katru dienu tiek sniegti Bankas un Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Bankas un Koncerna likviditātes vadību pieņem Aktīvu un pasīvu komiteja, un tos ievieš Resursu un finanšu tirgu pārvalde.

Bankas likviditātes pārvaldes procesa ietvaros tiek izvērtēti un analizēti bankas finansējuma avoti. Nozīmīgs finansējuma avots ir klientu pieprasījuma noguldījumi, lielākā daļa no kuriem tiek glabāti norēķinu kontos. Šie līdzekļi ir beztermiņa, t.i., tiem nav līgumā noteikta dzēšanas termiņa, un tie ir pieejami klientiem bez jebkādiem ierobežojumiem. Ņemot vērā Bankas pieredzi un statistikas analīzi, kas veikta par vēsturiskajām izmaiņām norēķinu un karšu kontu atlikumos, ir iespējams aplēst bankas kontos esošo līdzekļu faktisko dzēšanas termiņu. Norēķinu konti un konceptuāli līdzīgie pieprasījuma noguldījumu veidi tiek klasificēti saskaņā ar Bankas pieredzi attiecībā uz šādu noguldījumu dzīves ciklu Bankā. Tabulā ir sniegts pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa laikiem, cik ilgi tie ir atradušies kontos, nepārsniedzot 5 gadus.

Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku.

4 Risku vadība, turpinājums

Koncerns

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2019. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	344,802	78,771	240,973	661,188	23,764	1,349,498	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	788	-	788	712
Nomas saistības	53	100	461	1,769	624	3,007	2,262
Pārējās finanšu saistības	1,693	-	-	3,545	-	5,238	5,238
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(79)	(11,165)	-	-	-	(11,244)	-
- Izejošās	80	11,258	-	-	-	11,338	94
Kopā	349,469	78,964	241,434	667,290	24,388	1,361,545	1,331,059
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	36,385	-	-	-	-	36,385	36,385

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,403	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	239,508	63,766	203,283	517,020	23,462	1,047,039	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	72	-	72	62
Pārējās finanšu saistības	799	-	-	7,075	-	7,874	7,874
Kopā	242,710	63,766	203,283	524,167	23,462	1,057,388	1,030,035
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	372	490	3,328	220	-	4,410	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	8,726	-	-	-	-	8,726	8,726

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2019. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	360,233	78,772	238,523	660,731	23,765	1,362,024	1,332,529
Nomas saistības	199	400	1,799	11,597	28,618	42,613	30,840
Pārējās finanšu saistības	1,262	-	-	3,532	-	4,794	4,794
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(79)	(11,165)	-	-	-	(11,244)	-
- Izejošās	80	11,258	-	-	-	11,338	94
Kopā	364,615	79,265	240,322	675,860	52,383	1,412,445	1,371,177
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	45,398	-	-	-	-	45,398	45,398

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,348	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	256,030	61,654	201,171	516,368	23,462	1,058,685	1,033,539
Pārējās finanšu saistības	773	-	-	7,071	-	7,844	7,844
Kopā	259,151	61,654	201,171	523,439	23,462	1,068,877	1,043,731
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	373	490	3,328	220	-	4,411	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	17,500	-	-	-	-	17,500	17,500

4 Riska vadība, turpinājums

Koncerns

Tabulā ir uzrādītas Bankas un Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam.

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2019. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	717,536	53,867	196,566	357,765	23,764	1,349,498	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	788	-	788	712
Nomas saistības	53	100	461	1,769	624	3,007	2,262
Pārējās finanšu saistības	1,693	-	-	3,545	-	5,238	5,238
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(79)	(11,165)	-	-	-	(11,244)	-
- Izejošās	80	11,258	-	-	-	11,338	94
Kopā	722,203	54,060	197,027	363,867	24,388	1,361,545	1,331,059
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	36,385	-	-	-	-	36,385	36,385

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,403	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	587,587	16,624	146,729	272,888	23,462	1,047,290	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	72	-	72	62
Pārējās finanšu saistības	799	-	-	7,075	-	7,874	7,874
Kopā	590,789	16,624	146,729	280,035	23,462	1,057,639	1,030,035
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	372	490	3,328	220	-	4,410	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	8,726	-	-	-	-	8,726	8,726

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2019. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	732,967	53,868	194,116	357,308	23,765	1,362,024	1,332,529
Nomas saistības	199	400	1,799	11,597	28,618	42,613	30,840
Pārējās finanšu saistības	1,262	-	-	3,532	-	4,794	4,794
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(79)	(11,165)	-	-	-	(11,244)	-
- Izejošās	80	11,258	-	-	-	11,338	94
Kopā	737,349	54,361	195,915	372,437	52,383	1,412,445	1,371,177
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	45,398	-	-	-	-	45,398	45,398

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,348	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	604,109	14,387	144,492	272,235	23,462	1,058,685	1,033,539
Pārējās finanšu saistības	773	-	-	7,071	-	7,844	7,844
Kopā	607,230	14,387	144,492	279,306	23,462	1,068,877	1,043,731
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	373	490	3,328	220	-	4,411	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	17,500	-	-	-	-	17,500	17,500

4 Riska vadība, turpinājums

(e) Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, un sankciju pārkāpšanas risks

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku veido ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Bankas darbības politikas mērķis ir nodrošināt, ka tās komercdarbība tiek veikta saskaņā ar likumdošanu un starptautiskajām prasībām, kas nosaka rīcību un uzvedību, kas nodrošina pret risku būt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanas darījumos un tādos darījumos, kas tiek veikti, pārkāpjot spēkā esošas nacionālas un starptautiskas sankcijas, lai mazinātu iespējamību sadarboties ar klientiem, kuru aktivitātes neatbilst likumdošanas prasībām un Bankas politikai, lai aizsargātu Banku no iespējamajiem zaudējumiem, novērstu kaitējumu Bankas reputācijai un klientu uzticības zaudēšanu.

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

- ievēro, izpilda un ievieš savā darbībā prasības, kas ietvertas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un starptautiskajā likumdošanā, ieteikumos un uzraudzības iestāžu vadlīnijās;
- saskaņā ar likumdošanas un uzraudzības iestāžu prasībām izstrādā un ievieš tādus iekšējus normatīvos dokumentus kā procedūras, noteikumi un rīkojumi;
- ievērojot likumdošanas prasības, sadarbojas ar valsts iestādēm un korespondējošām bankām;
- nodrošina pietiekošus finanšu, materiālos un personāla resursus, lai īstenotu Bankas politiku;
- organizē un apmāca darbiniekus tādās jomās kā noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana, sankciju režīmu ievērošana, likumdošanas prasību izpilde un Bankas politikas ieviešana;
- ikdienas darbībā ievēro šajā politikā noteiktos principus;
- kontrolē šīs politikas izpildi.

Lai ierobežotu NILLTF risku, Banka ir izstrādājusi iekšēju NILLTF riska vadības un novēršanas sistēmu, kas paredz veikt konkrētas darbības un pasākumus ar mērķi nodrošināt atbilstību Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, Ministru Kabineta noteikumu, FKTK noteikumu un citu piemērojamo noteikumu prasībām.

Saskaņā ar NILLTFN normatīvo aktu prasībām, Banka ir nozīmējusi valdes locekli, kura atbildības lokā ir Bankas veiktās darbības NILLTF novēršanas jomā. Nozīmētais valdes loceklis kontrolē Bankas NILLTFN politikas, kā arī citu ārēju un iekšēju NILLTFN normatīvo aktu ievērošanu Bankas darbībā un kopā ar valdi pieņem stratēģiskus lēmumus Bankas politikas ieviešanai.

Lai nodrošinātu, ka tiek pieņemti būtiski ilgtermiņa lēmumi par pasākumiem, kas veicami, lai nodrošinātu, ka Banka veic komercdarbību atbilstoši NILLTFN jomas normatīvajiem aktiem un ievēro sankciju režīmus, kā arī lai novērstu zaudējumu rašanos gadījumā, kad Banka zaudē klientu uzticību, Bankā ir izveidota Iekšējās kontroles komiteja, kas ir koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir nodrošināt, ka Bankas komercdarbība atbilst NILLTFN jomu regulējošo normatīvo aktu prasībām un tiek veikta saskaņā ar nacionālo un starptautisko sankciju prasībām, un aizsargāt Banku no zaudējumiem, kas var tai rasties ļaunprātīgas rīcības rezultātā un pasliktinoties Bankas labajai reputācijai.

Banka ir izveidojusi Klientu politikas ievērošanas komiteju, lai veicinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu attiecībā uz nepieciešamajām darbībām Bankas aizsardzībai pret risku iesaistīties iespējamajos naudas legalizācijas vai terorisma finansēšanas darījumos vai nacionālo un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumiem. Klientu politikas atbilstības komiteja ir koleģiāls institūts, kura uzdevums ir veikt Bankas klientu darījumu vērtēšanu un kontrolēt, lai sadarbība starp Banku un klientu atbilstu NILLTFN likumdošanas prasībām un nodrošinātu nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu.

4 Riska vadība, turpinājums

NILLTFN un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanas uzraudzībai Banka ir izveidojusi struktūrvienību – Iekšējās kontroles pārvaldi. Šīs struktūrvienības galvenais mērķis ir ikdienā strādāt pie NILL/TF novēršanas, nodrošinot, ka tiek ievērots nacionālo un starptautisko sankciju režīms, kā arī klientu identificēšana un padziļinātā izpēte, klientu darījumu uzraudzība, neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšana un ziņošana Kontroles dienestam un Valsts ieņēmumu dienestam.

Iekšējās kontroles pārvaldi vada NILLTFN speciālists, ko Banka ir iecēlusi saskaņā ar LR Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu. Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs nodrošina, ka tiek izpildītas Bankas politikas prasības, ikdienā pieņemot lēmumus par pasākumiem, kas veicami politikas īstenošanai, un ir atbildīgs par informācijas apmaiņu ar uzraudzības iestādēm.

Bankai ir saistošas šādas starptautiskas un nacionālas sankcijas – ANO sankcijas, ES sankcijas, Latvijas Republikas noteiktās sankcijas un ASV Valsts kases departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas.

Rietumu Bankas Sankciju politikā ir noteikti galvenie principi un prasības, kas nosaka Bankas pieeju ANO, ES, LR un OFAC noteikto sankciju izpildei.

Bankā ir aizliegtas tādas darījumu attiecības, ieskaitot sadarbības uzsākšanu vai turpināšanu ar klientu vai tādu produktu vai pakalpojumu sniegšanu vai darījumu izpildi, kas Bankas ieskatā varētu pārkāpt spēkā esošo sankciju likumdošanu vai Sankciju politiku.

Bankā ir iecelts sankciju speciālists, kura uzdevums ir uzlabot, attīstīt un pārraudzīt iekšējos normatīvus saskaņā ar ES un LR likumdošanu un nodrošināt, ka sankciju uzraudzība tiek īstenota pēc labākās prakses un efektīvi, godprātīgi un saskaņā ar Bankas noteiktajām prasībām.

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

Banka izstrādā NILLTFN iekšējās kontroles sistēmu, ieskaitot atbilstošās politikas un procedūras, saskaņā ar Bankas darbības veidu, novērtējot un iegūstot izpratni par NILL/TF risku un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju pārkāpšanas risku, kas saistīts ar tās darbību un klientiem.

Banka iedala un piešķir pietiekamus finanšu, materiālos un intelektuālos resursus, lai nodrošinātu pienācīgu darbību, klientu aktivitāšu uzraudzību un Bankas noteiktās politikas īstenošanu.

Banka nodrošina, ka darbinieki, kuri atbild par Bankas klientu identificēšanu, reģistrēšanu, apkalpošanu, uzraudzību un padziļināto izpēti, zina un apzinās riskus, kas saistīti ar NILL/TF un sankciju režīmu pārkāpšanu un NILLTFN likumdošanu, un regulāri tiek organizēta personāla apmācība ar mērķi uzlabot viņu prasmes, lai varētu izpildīt iekšējās kontroles sistēmas prasības, celt kvalifikāciju un darba kvalitāti.

Vismaz reizi 18 mēnešos Banka nodrošina, ka tiek veikta neatkarīga NILL/TF un sankciju pārkāpšanas riska vadības iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga pārbaude, kuras ietvaros tiek pārbaudīti izmantotie informācijas tehnoloģiju risinājumi, un, ja nepieciešams, tiek veikti pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Saskaņā ar likumdošanas prasībām un privāttiesību civiltiesisko attiecību dalībnieka juridiskajām pilnvarām Banka nodrošina iekšējās kontroles sistēmas darbību, kas ļauj pārzināt klientu komercdarbības aktivitātes saskaņā ar klienta komercdarbības specifisko raksturu, un uzraudzīt un veikt darījumu padziļināto izpēti, dokumentējot šādas aktivitātes, ar mērķi mazināt risku tikt iesaistītai iespējamās NILL/TF darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju ierobežojumu pārkāpumos.

Banka sadarbojas vai sāk sadarboties ar tādu ārvalstu banku, kuras darbības valstī ir spēkā NILLTFN likumdošana, kuru šī banka ievēro. Banka nesadarbojas ar ārvalstu čaulas bankām, bankām, kuras atrodas jurisdikcijās, kurās ir vāji “pazīsti savu klientu” standarti, vai ar bankām, kuras atzītas par tādām, kas nesadarbojas NILL/TF apkarošanā.

Veidojot savstarpēji izdevīgas ilgtermiņa biznesa attiecības ar klientiem, Banka rīkojas tādā veidā, lai izvairītos no riska, ka tā varētu tikt iesaistīta iespējamās NILL/TF darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju režīmu pārkāpumos.

NILLTFN aktivitātes veic visi to Bankas struktūrvienību darbinieki, kuras nodarbojas ar klientu piesaisti, identificēšanu, apkalpošanu un padziļināto izpēti.

4 Riska vadība, turpinājums

FKTK regulāri veic pārskatus / revīzijas par bankas atbilstību Likumam par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu.

Pēdējais visaptverošais ārējais AML audits tika veikts no 2017. gada novembra līdz 2018. gada aprīlim (visaptverošs AML audits par atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām un labākajai starptautiskajai praksei, ko veica KPMG Baltics AS). Balstoties uz revīzijas rezultātiem, Banka izstrādāja rīcības plānu ieteikumiem, kuru mērķis ir īpaši uzlabojumi iekšējās kontroles sistēmā, kurus apstiprināja Bankas valde. Banka regulāri ziņoja vietējam regulatoram (FKTK) par minēto revīzijas ieteikumu izpildi. Bankas valdes sēdēs tika apstiprināti attiecīgie progresā ziņojumi. Sākot ar 2019. gada aprīli, Banka īstenoja plānotos iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus, pamatojoties uz saņemtajiem revīzijas ieteikumiem, par kuriem tika ziņots Latvijas regulatoram.

Turklāt 2019. gadā banka ir norīkojusi KPMG Baltics AS, lai veiktu Navigant audita konstatēto trūkumu analīzi par atbilstību ASV likumdošanai un prasībām, kas tika veiktas iepriekš (2016. gadā). Šīs starpības analīzes mērķis bija salīdzināt bankas veiktās darbības, kā norādīts rīcības plānā, un revīzijas ieteikumus, lai novērstu atklātās nepilnības ar ASV normatīvo aktu prasībām un nozares labāku praksi. Nevienam novērojums nav novērtēts kā “nozīmīgs” vai “kritisks”.

Turklāt Iekšējā audita dienests regulāri veic iekšējo revīziju Bankas NEAT risku pārvaldīšanas sistēmā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2019. gada 24. maijā ierosināja pret banku administratīvu lietu par Ministru kabineta noteikumu Nr. 674 “Noteikumi par neparastu darījuma rādītāju sarakstu un iesniegšanas kārtību” 5.5.punktā noteikto prasību pārkāpumu Pārskati par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem”, kas datēts ar 2017. gada 14. novembri (turpmāk - Noteikumi Nr. 674) par pārskatu iesniegšanu par neparastiem darījumiem, ja klients sūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura summa ir vienāda ar EUR 500 tūkstoši vai vairāk. Banka risina sarunas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par Administratīvā līguma noslēgšanu administratīvajā lietā. 2019.gada 31.decembrī Banka nebija izveidojusi uzkrājumus, jo Bankas vadība ir pārliecināta, ka soda gadījumā tā lielums būtiski neietekmētu finanšu pārskatus.

(f) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks, ka neatbilstošu vai nefunkcionējošu iekšējo procesu vai procedūru, cilvēka kļūdu, sistēmu atteices vai ārējo notikumu rezultātā Bankai radīsies zaudējumi. Šī definīcija ietver juridisko risku un informācijas risku.

Lai novērstu operacionālā riska pieaugumu, Banka un Koncerns nodrošina operacionālo risku uzraudzību, t.i., ikdienas uzraudzību par to, kā Bankas un Koncerna darbinieki ievēro iekšējos noteikumus, pastāvīgu uzraudzību pār darbinieku darbības kvalitāti, kā arī regulāru uzraudzību pār biznesa procesiem un tehnoloģisko saziņu.

Lai nodrošinātu apstākļus efektīvai informācijas sniegšanai par būtisku operacionālo risku un tā vispārēju novērtēšanu, Risku vadības pārvalde uztur Bankas un Koncerna analītisku riska vadības datubāzi “RB Operacionālais risks”, kas satur pilnīgu informāciju par operacionālā riska notikumiem, to veidiem un apjomiem darbības virzienu griezumā, konkrētām bankas operācijām un citiem darījumiem, nosacījumiem, pie kuriem tie rodas, un informācijas atklāšanu par tiem, kā arī par riskiem, kas ir radušies. Bankas valde sadarbībā ar Risku vadības pārvaldi informē Bankas Padomi par galvenajiem operacionālā riska virzieniem, tā rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti iespējamu zaudējumu novēršanai.

(g) Kapitāla vadība

Bankas un Koncerna politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Banka un Koncerns atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocībām, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

4 Riska vadība, turpinājums

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimālā līmeņa. 2019. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 12.3% (2018: 12.1%). 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Banka ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

2019. gada 31. decembrī Bankai noteiktais TSCR (kopējā kapitāla prasība) rādītājs bija 12.3%, OCR (vispārējā kapitāla prasība) rādītājs ir 16.09% (2018. gadā: TSCR rādītājs bija 12.1%, bet OCR rādītājs bija 16.11%).

Tabulā ir atspoguļota Bankas un Koncerna kapitāla pozīcija saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (CRR):

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	168,916	168,916	142,287	142,287
Akciju emisijas uzcelojums	52,543	52,543	6,843	6,843
Pārējās rezerves	23	23	89	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	2,609	3,578	(3,211)	(2,246)
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	5,630	6,375	6,292	7,125
Vērtības korekcijas prudenciālās vērtēšanas prasību dēļ	(301)	(300)	(171)	(171)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	71,882	64,279	223,099	216,791
Pārskata gada peļņa	21,739	18,431	22,750	21,483
Nemateriālie aktīvi	(2,092)	(2,074)	(2,499)	(2,498)
Atliktā nodokļa aktīvs	(107)	-	(173)	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(42,782)	(41,673)	(41,097)	(36,322)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	278,060	270,098	354,209	353,315
Otrā līmeņa kapitāls				
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	-	-	26,629	26,629
Akciju emisijas uzcelojums (priekšrocību akcijas)	-	-	45,700	45,700
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	29,307	29,307	37,944	37,944
Kopā otrā līmeņa kapitāls	29,307	29,307	110,273	110,273
Kopā kapitāls	307,367	299,405	464,482	463,588
Kreditrisks kopā	1,367,430	1,363,640	1,289,905	1,265,980
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.48%	21.96%	36.01%	36.62%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenciālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 19. panta prasībām.

2019. gada jūnijā bankas akcionāri nolēma izbeigt priekšrocību akcijas bez balsstiesībām un aizstāt tās ar B kategorijas dematerializētām reģistrētām akcijām bez balsstiesībām un apstiprināt bankas statūtus jaunā redakcijā. 2019. gada decembrī Banka saņēma FKTK atļauju iekļaut CET1 kapitālā jauna veida kapitāla instrumentus - akcijas bez balsstiesībām (B kategorijas vārda akcijas).

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES pieņemtajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm 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 tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētās iegādes vērtībā un finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Informācija par spriedumiem, kas ir veikti piemērojot grāmatvedības uzskaites principus, ar vislielāko ietekmi uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos atspoguļotajām summām, ir sniegta šādos pielikumos:

3. pielikums (i) un (u): finanšu aktīvu klasifikācija: novērtējums biznesa modelim, kura ietvaros tiek turēti aktīvi, un finanšu aktīva līgumisko nosacījumu atbilstībai ‘tikai pamatsummas un procentu maksājumi’ principam.

3.pielikums (l): kritēriji, lai noteiktu būtisku finanšu aktīva kredītriska paaugstināšanos no sākotnējās atzīšanas brīža, uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanā un Paredzamo kredītzaudējumu aprēķiniem lietotie modeļi.

(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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

(iii) Ieguldījumu īpašuma un īpašnieka izmantoto ēku patiesās vērtības noteikšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īpašumi, kas tiek izmantoti pašu uzņēmējdarbības nodrošināšanai (Rīga, Vesetas 7), tiek regulāri pārvērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas izmaiņas atzīstot parējos visaptverošajos ienākumos atbilstošajā pārvērtēšanas rezervē un amortizāciju atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

(iv) Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības salīdzinājums

Aktīvi ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(vi) *Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšana*

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta.

(vii) *Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks*

Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks ir balsfīts uz praktisko pieredzi, kas gūta, pagātnē lietojot līdzīgas iekārtas. Katru gadu tiek identificētas bojātas un novecojušas iekārtas, un to lietderīgās lietošanas laiks vai uzskaites vērtība tiek koriģēta individuāli.

(viii) *Ieguldījumu fondu konsolidēšana*

Koncernam pieder ieguldījumu fondu vienības, kurām tas darbojas kā aktīvu pārvaldes sabiedrība, t.i., tai ir vara pār ieguldījumu lēmumu pieņemšanu fonda prospektā publicētās ieguldījumu stratēģijas ietvaros. Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns novērtē saikni starp varu un pakļautību mainīgas atdeves riskam un izlemj, vai attiecīgais fonds ir jākonsolidē.

(ix) *Jaunas meitas sabiedrību iegāde*

Katras jaunas meitas sabiedrības iegādes brīdī Koncerns izvērtē, vai tas ir ieguvis kontroli pār tās darbību 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana” izpratnē, un, ja tā ir, tad tiek piemērota iegādes uzskaitē. Ja kontrole tiek iegūta tikai pār atsevišķiem aktīviem un saistībām, samaksāto atlīdzību attiecina uz iegādātajiem aktīviem un saistībām.

(x) *Uzkrājumu aplēse*

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Koncerna vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.

6 Neto procentu ienākumi

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	41,966	29,318	49,301	36,991
Prasības pret kredītiestādēm	1,325	1,318	4,082	4,008
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	4,033	4,033	1,532	1,532
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	4,115	4,113	4,477	4,457
Repo līgumu ietvaros saņemamās summas	-	-	132	132
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29	29	215	215
Pārējie procentu ienākumi	59	-	-	-
	<u>51,527</u>	<u>38,811</u>	<u>59,739</u>	<u>47,335</u>
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	10,664	10,498	7,127	7,082
Saistības pret finanšu iestādēm	2,265	2,273	2,999	2,572
Pārējie procentu izdevumi	4,950	4,553	5,129	3,997
	<u>17,879</u>	<u>17,324</u>	<u>15,255</u>	<u>13,651</u>

Efektīvā procentu likme kontu atlikumiem atsevišķās valūtās ir negatīva. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

7 Komisijas naudas ienākumi

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Komisijas naudas par kontu apkalpošanu	9,507	9,513	25,170	25,176
Naudas pārskaitījumi	2,395	2,395	4,125	4,125
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	2,132	2,132	3,886	3,886
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	1,992	1,406	4,859	4,273
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	113	113	195	195
E-komercijas komisijas ienākumi	150	150	-	-
Skaidras naudas izņemšana	72	72	145	145
Citi	2,039	1,938	8,680	8,584
	<u>18,400</u>	<u>17,719</u>	<u>47,060</u>	<u>46,384</u>

8 Komisijas naudas izdevumi

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Maksājumu karšu izdevumi	1,073	1,073	3,779	3,779
Aģentu komisijas naudas	2,357	1,846	2,649	2,147
Korespondējošo kontu uzturēšana	151	151	487	487
Brokeru komisijas naudas	766	597	1,105	1,105
E- komercijas izmaksas	-	-	1,721	1,721
Citi	1,571	1,533	369	359
	5,918	5,200	10,110	9,598

9 Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	674	738	1,227	1,027
Parāda vērtspapīri	9	9	(117)	(54)
Citi	(72)	(72)	(170)	(170)
	611	675	940	803

10 Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	1,218	25	(533)	378
Peļņa no spot darījumiem un valūtu atvasinātiem finanšu instrumentiem	10,324	10,369	13,169	13,184
	11,542	10,394	12,636	13,562

11 Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parāda vērtspapīri	1,562	1,562	(585)	(585)
	1,562	1,562	(585)	(585)

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ienākumi no operatīvās nomas	3,631	214	5,045	747
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	279	(341)	(3,359)	(314)
Saņemtās sodas naudas	2,221	1,896	1,424	1,122
Atgūti norakstīti aktīvi/ (norakstīti) aktīvi	(20)	355	313	313
Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas	(3)	23	310	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	76	307	1,774	325
Saņemtās dividendes	148	3,254	101	2,036
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrības atzīšanas pārtraukšanas (pielikums 44)	2,527	-	504	96
Negatīvas nemateriālās vērtības norakstīšana	156	-	-	-
Ienākumi no metālapstrādes	2,592	-	3,187	-
Ienākumi no elektroenerģijas un siltuma ražošanas	-	-	697	-
Citi	1,245	646	1,107	542
	12,852	6,354	11,103	4,867

Ienākumus no metāla konstrukciju ražošanas, elektroenerģijas un siltuma ražošanas rada Koncerna meitas sabiedrības, kuru galvenā darbības joma ir ražošana.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanas

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Prasības pret kredītiestādēm	(8)	(8)	(2)	(2)
Kredīti un debitoru parādi	(9,963)	(9,392)	(28,193)	(28,646)
Nemateriālie aktīvi	-	-	(53)	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos	(567)	(567)	(225)	(225)
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	(111)	(111)	(29)	(29)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(1)	-	(725)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(809)	(702)	(114)	(73)
	(11,458)	(10,781)	(28,616)	(29,700)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Prasības pret kredītiestādēm	1	1	14	14
Kredīti un debitoru parādi	2,202	2,576	11,465	11,555
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos	72	72	341	341
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	37	37	232	232
Pārējie nefinanšu aktīvi	16	11	72	72
	2,328	2,697	12,124	12,214
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(9,130)	(8,084)	(16,492)	(17,486)

14 Administratīvie izdevumi

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	15,621	10,292	18,882	13,441
Padomes un valdes locekļu atalgojums	2,332	1,824	1,977	1,295
Darba devēja sociālais nodoklis	4,305	2,907	4,898	3,529
Nolietojums un amortizācija	2,630	2,851	2,889	1,327
Remonta un uzturēšanas izmaksas	3,146	771	2,559	792
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli un algas nodokļus	2,615	1,452	2,793	1,524
IT izmaksas	1,315	1,311	1,695	1,691
Īres maksājumi	425	98	1,473	3,128
Pārstāvniecības	294	196	621	526
Izdevumi reklāmai un mārketingam	879	190	837	161
Saziņa un informācijas pakalpojumi	732	613	980	832
Komandējumu izdevumi	791	376	1,158	627
Profesionālie pakalpojumi	3,240	3,296	982	1,007
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	1,175	1,175	1,929	1,849
Reprezentācija	149	133	116	98
Labdarība un sponsorēšana	-	-	868	3
Kredītkaršu apkalpošana	176	176	171	171
Apdrošināšana	297	201	289	216
Darbinieku veselības apdrošināšana	173	160	193	185
Revīzijas pakalpojumi	367	252	455	212
Informācijas abonēšana	211	211	236	236
Kancelejas piederumi	79	21	92	30
Apsardze	74	118	148	119
Citi	2,839	2,029	3,061	1,227
Uzkrājumu vadības prēmijām samazinājums	(4,714)	(4,714)	(96)	(96)
	39,151	25,939	49,206	34,130

Samazināto uzkrājumu prēmijām summu veido potenciālās prēmijas, kas var tikt izmaksātas papildus Bankas un Koncerna ikgadējām prēmijām pēc Bankas ieskatiem, izpildoties noteiktiem nosacījumiem. Revīzijas pakalpojumos ietilpst maksa EUR 7 tūkstošu apmērā par citu apliecinājuma uzdevumu veikšanu.

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(a) vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	1,273	674	1,453	997
Atliktais nodoklis	237	-	(66)	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,510	674	1,387	997

Nodokļa likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2019	2018
Latvija	20.00%	20.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana:

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas ir spēkā Latvijas Republikā, nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek sadalīta un tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu vai tām pielīdzināmās summas. Līdz 2018. gadam ar uzņēmumu ienākuma nodokli aplika finanšu gada peļņu.

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2018 '000 EUR	31.12.2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,519	1,502	2,658	2,613
Prasības pret Latvijas Banku	501,570	501,570	463,832	463,831
	503,089	503,072	466,490	466,444

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver euro nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā. Tie ietver obligātās rezerves.

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu EUR Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gadā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

17 Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	155	-	258	-
OECD bankas	61,818	61,818	65,567	65,567
Ne-OECD valstu bankas	19,528	19,101	26,618	26,261
Paredzjamie kredītzaudējumi	(8)	(8)	-	-
Nostro konti kopā	81,493	80,911	92,443	91,828

Noguldījumu koncentrācijas bankās:

2019. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 4 banku atlikumi (2018. gadā: 3), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2019. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2019. '000 EUR	%
Erste Group Bank AG	35,729	44.15
ALFA Bank Closed JSC	14,256	16.46
Raiffeisenbank Bank International AG	13,323	14.44
Euroclear Bank SA	11,684	17.62
Kopā	74,992	92.67

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2018. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2018. '000 EUR	%
Raiffeisenbank Bank International AG	44,160	48.09
Sberbank of Russia AO	18,761	20.43
Euroclear Bank SA	9,593	10.45
Kopā	72,514	78.97

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31 Decembris		31 Decembris	
	2019	2019	2018	2018
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	-	-	635	-
- bez investīcijas pakāpes	-	-	968	968
Kapitāla instrumenti	9,617	9,511	9,397	9,888
Atvasinātie finanšu instrumenti	538	538	815	815
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,155	10,049	11,815	11,671
Atvasinātie finanšu instrumenti	(94)	(94)	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(94)	(94)	-	-

Šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli.

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns	31.12.2019.		31.12.2018.	
	'000 EUR		'000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	53	n/a	123	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	3	242	-	-
Nākotnes līgumi	482	n/a	692	n/a
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	538		815	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	94	11,338	-	-
Atvasinātās saistības kopā	94		-	

Banka	31.12.2019.		31.12.2018.	
	'000 EUR		'000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl-vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	53	n/a	123	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	3	242	-	-
Nākotnes līgumi	482	n/a	692	n/a
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	538		815	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	94	11,338	-	-
Atvasinātās saistības kopā	94		-	

19 Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

19.1 Parāda vērtspapīri

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
ES valstis	53,395	53,395	35,537	35,537
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	7,141	7,141	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
Kopā	60,536	60,536	35,537	35,537

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

2019. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019.	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2019.
1. stadija	590	30	(3)	5	-	622
2. stadija	-	-	-	34	(1)	33
3. stadija	-	4	-	4	-	8
Kopā	590	34	(3)	43	(1)	663

2018. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1. stadija	778	23	(154)	(53)	(4)	590
2. stadija	19	-	(19)	-	-	-
Kopā	797	23	(173)	(53)	(4)	590

19.2 Kredīti un debitoru parādi

	31.12.2019. '000 EUR Koncerns	31.12.2019. '000 EUR Banka	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka
Privātzņēmumi				
Finanšu noma	23,628	-	28,442	-
Aizdevumi	436,116	594,885	482,177	662,320
Privātpersonas				
Finanšu noma	11,309	-	8,797	-
Aizdevumi	128,729	73,836	170,091	119,694
Paredzami kredītzaudējumi	(14,491)	(30,198)	(71,608)	(86,671)
Neto kredīti un debitoru parādi	585,291	638,523	617,899	695,343

(a) Finanšu noma

Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas:

	31.12.2019. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	20,462	21,192
Viens līdz pieci gadi	22,279	24,019
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	42,741	45,211
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(7,804)	(7,972)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	34,937	37,239
Paredzami kredītzaudējumi	(237)	(318)
Neto ieguldījums finanšu nomā	34,700	36,921
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	16,207	16,727
Viens līdz pieci gadi	18,493	20,194
Neto ieguldījums finanšu nomā	34,700	36,921

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns, 2019. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	407,094	6,327	50,235	(7,602)	456,054	104,021
Kavēti par 31-90 dienām	-	975	33,598	(572)	34,001	822
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	101,553	(6,317)	95,236	2,742
Kopā	407,094	7,302	185,386	(14,491)	585,291	107,585

Banka, 2019. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	440,671	8,125	86,076	(24,935)	509,937	60,706
Kavēti par 31-90 dienām	-	550	33,453	(406)	33,597	522
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	99,846	(4,857)	94,989	2,504
Kopā	440,671	8,675	219,375	(30,198)	638,523	63,732

Koncerns, 2018. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	424,854	13,299	76,765	(22,093)	492,825	103,894
Kavēti par 31-90 dienām	-	13,132	521	(410)	13,243	2,400
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	160,936	(49,105)	111,831	612
Kopā	424,854	26,431	238,222	(71,608)	617,899	106,906

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka, 2018. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	477,468	19,287	112,503	(38,161)	571,097	60,421
Kavēti par 31-90 dienām	-	12,668	302	(237)	12,733	2,078
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	159,786	(48,273)	111,513	367
Kopā	477,468	31,955	272,591	(86,671)	695,343	62,866

(ii) *Kredītu analīze pēc ķīlas veida*

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2019. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	2019. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2018. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	189,090	32.31	192,130	31.09
Aktīvu komercķīla	118,768	20.29	140,579	22.75
Tirdzniecības vērtspapīri	23,010	3.93	25,575	4.14
Dzīvojamās platības hipotēka	38,118	6.51	53,764	8.70
Zemes hipotēka	48,435	8.28	36,650	5.93
Bez nodrošinājuma	107,585	18.38	106,906	17.30
Cita veida ķīla	23,560	4.03	24,272	3.93
Garantija	1,588	0.27	-	-
Noguldījums	348	0.06	683	0.11
Netirgojami vērtspapīri	-	-	334	0.05
Pārējie	89	0.01	85	0.01
Finanšu noma	34,700	5.93	36,921	5.99
Kopā	585,291	100.00	617,899	100.00

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka

EUR'000	2019. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2018. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	238,237	37.31	244,308	35.13
Aktīvu komercķīla	190,380	29.82	215,492	30.99
Tirdzniecības vērtspapīri	23,010	3.60	25,575	3.68
Dzīvojamās platības hipotēka	38,118	5.97	53,950	7.76
Zemes hipotēka	52,677	8.25	41,477	5.96
Bez nodrošinājuma	63,732	9.98	62,866	9.04
Cita veida ķīla	30,342	4.75	50,573	7.27
Garantija	1,588	0.25	-	-
Noguldījums	348	0.06	683	0.10
Netirgojami vērtspapīri	-	-	334	0.05
Pārējie	91	0.01	85	0.02
Kopā	638,523	100.00	695,343	100.00

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības, nevis ķīlu patiesās vērtības.

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu 2019. gada sākuma un beigu bilancēm:

Koncerns

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2019.
1.stadija	2,506	898	(600)	(805)	-	17	2,016
2.stadija	621	48	(67)	(428)	-	100	274
3.stadija	68,481	1,327	(182)	7,570	(64,810)	(185)	12,201
Kopā	71,608	2,273	(849)	6,337	(64,810)	(68)	14,491

Banka

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2019.
1.stadija	2,363	436	(263)	(906)	-	4	1,634
2.stadija	679	15	(5)	(512)	-	-	177
3.stadija	83,629	980	(173)	7,244	(63,544)	251	28,387
Kopā	86,671	1,431	(441)	5,826	(63,544)	255	30,198

2018.gada laikā notika sekojošas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

Koncerns

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	3,836	3,333	(851)	(3,390)	(422)	2,506
2.stadija	551	-	(57)	(112)	239	621
3.stadija	77,404	1,894	(27,451)	16,141	493	68,481
Kopā	81,791	5,227	(28,359)	12,639	310	71,608

Banka

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	3,965	2,717	(430)	(3,473)	(416)	2,363
2.stadija	576	-	(18)	(117)	238	679
3.stadija	91,895	1,805	(27,506)	16,940	495	83,629
Kopā	96,436	4,522	(27,954)	13,350	317	86,671

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	171,607	245,901	173,705	247,296
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	156,284	220,001	134,355	218,385
Privātpersonas	123,126	70,482	161,311	112,459
Transports un komunikācijas	27,830	30,144	50,576	52,972
Tirdzniecība	31,020	30,969	32,195	32,129
Ieguldījumi finanšu nomā	34,700	-	36,921	-
Būvniecība	1,185	1,173	980	965
Ražošana	12,868	13,392	15,844	16,390
Tūrisms	719	713	1,110	1,110
Citi	25,952	25,748	10,902	13,637
	585,291	638,523	617,899	695,343

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	212,343	257,418	177,202	249,082
OECD valstis	174,049	174,024	178,415	178,316
Ne-OECD valstis	198,899	207,081	262,282	267,945
	585,291	638,523	617,899	695,343

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2019. un 2018. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	111,097	111,097	72,461	72,461
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	104,896	104,896	44,998	44,998
- bez investīcijas pakāpes	74,436	74,436	41,946	41,946
- bez novērtējuma	61	61	-	-
Kopā patiesā vērtība	290,490	290,490	159,405	159,405
Iegādes izmaksas	287,637	287,637	161,881	161,881
Pārvērtēšana	3,578	3,578	(2,246)	(2,246)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(725)	(725)	(230)	(230)
Kopā patiesā vērtība	290,490	290,490	159,405	159,405

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

2019. gada 31. decembrī
Koncerns un Banka,
EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2019.
1.stadija	230	290	(91)	59	-	488
2.stadija	-	2	(239)	474	-	237
3.stadija	-	12	-	(12)	-	-
Kopā	230	304	(330)	521	-	725

2018. gada 31. decembrī
Koncerns un Banka,
EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	267	203	(260)	26	(6)	230
2.stadija	89	-	(66)	(19)	(4)	-
Kopā	356	203	(326)	7	(10)	230

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2019. gada 31. decembrī (‘000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	10,594	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,602	2,970	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	1,420	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	952	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	4,902	99.5%	2,362
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	7,972	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	193	100%	71
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	9,048	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	2,602	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(1,037)	100%	1,000
“Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	1	100%	3
„Aristīda Briāna 9” SIA	Aristīda Briāna iela 9, Rīga, Latvija	558	78	100%	112
„Lilijas 28” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	182	293	100%	620
„KI FUND” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	3,778	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(16,969)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					29,466

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2018. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	9,724	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,211	2,999	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	541	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	906	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	4,602	99.5%	2,362
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	7,510	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	158	100%	71
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	7,735	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	3,734	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(888)	100%	1,000
“Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	1	100%	3
„Aristīda Briāna 9” SIA	Aristīda Briāna iela 9, Rīga, Latvija	558	13	100%	112
„Lilijas 28” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	182	640	100%	620
„Vangažu Nekustamie īpašumi” SIA	Gaujas iela 24/34, Vangaži, Inčukalna novads, Latvija	4,398	3,343	100%	3,357
„KI FUND” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	4,721	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(16,983)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					32,809

21 Ieguldījums meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

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

	2019	2018
	'000 EUR	'000 EUR
	Banka	Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums 1. janvārī	16,983	16,380
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	1	725
Meitas sabiedrības pārdošana	-	(122)
Meitas sabiedrības likvidācija	(15)	-
Atlikums 31. decembrī	16,969	16,983

22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder šādi ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Abas asociētās sabiedrības sniedz informācijas pakalpojumus un to aktīvi sastāv galvenokārt no pamatlīdzekļiem, kas nepieciešami darbībai. Kopējie aktīvi un ienākumi nav būtiski Koncerna līmenī.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība	
				31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
AED Rail Service SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	4	32
Dzelzceļu Tranzīts SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	-
Kopā				4	32

23 Pamatlīdzekļi

Koncerns

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2019. gada 1. janvārī	38,046	4,178	2,708	21,181	230	66,343
Iegādāts	-	548	138	325	20	1,031
Izslēgts	(56)	(26)	(222)	(501)	-	(805)
Pārcelts	-	(23)	-	147	(124)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	(900)	-	-	(4,059)	(105)	(5,064)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	(4,175)	-	-	-	(4,175)
Pārvērtēšana	(10)	-	-	-	-	(10)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	79	69	2	2	-	152
16. SFPS ieviešana	2,533	-	-	-	-	2,533
2019. 31. decembrī	39,692	571	2,626	17,095	21	60,005
Nolietojums						
2019. gada 1. janvārī	6,784	-	1,815	14,872	-	23,471
Aprēķinātais nolietojums	1,129	-	332	622	-	2,083
Izslēgts	(70)	-	(215)	(479)	-	(764)
Labots	-	-	112	-	-	112
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	(386)	-	-	(2,981)	-	(3,367)
Pārcelts	-	7	-	(7)	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	53	-	(3)	(4)	-	46
2019. gada 31. decembrī	7,510	7	2,041	12,023	-	21,581
Neto uzskaites vērtība						
2019. gada 31. decembrī	32,182	564	585	5,072	21	38,424
2018. gada 31. decembrī	31,262	4,178	893	6,309	230	42,872

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība ’000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2018. gada 1. janvārī	38,041	2,510	2,843	21,684	129	65,207
Iegādāts	3	1,165	283	333	114	1,898
Izslēgts	(32)	(2)	(429)	(829)	(2)	(1,294)
Pārcelts	-	11	-	-	(11)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(3)	-	(3)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	567	-	-	-	567
Pārvērtēšana	73	-	-	-	-	73
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(39)	(73)	11	(4)	-	(105)
2018. gada 31. decembrī	38,046	4,178	2,708	21,181	230	66,343
Nolietojums						
2018. gada 1. janvārī	6,029	-	1,780	14,438	-	22,247
Aprēķinātais nolietojums	783	-	397	1,159	-	2,339
Izslēgts	-	-	(362)	(721)	-	(1,083)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(2)	-	(2)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(28)	-	-	(2)	-	(30)
2018. gada 31. decembrī	6,784	-	1,815	14,872	-	23,471
Neto uzskaites vērtība						
2018. gada 31. decembrī	31,262	4,178	893	6,309	230	42,872
2017. gada 31. decembrī	32,012	2,510	1,063	7,246	129	42,960

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

Zemes gabalu un ēku patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati. Pārējie Koncerna meitas sabiedrību īpašumi netiek uzskatīti par būtiskiem Bankas un Koncerna kontekstā.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 571 tūkstoši EUR (2018. gadā: 555 tūkstoši EUR), Minskā, Baltkrievijā.	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – 893 EUR (2018: EUR 868)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071m ²) un zemes gabals 29,471 tūkstošu EUR (2018: EUR 30,190 tūkstoši) vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 13 apmērā (2018: EUR 12-20) Diskonta likme 6.5% (2018: 6.5%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> - Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība						
2019. gada 1. janvārī	-	3,518	2,572	12,339	124	18,553
Iegādāts	-	533	134	166	20	853
Izslēgts	-	-	(215)	(100)	-	(315)
Pārcelts	-	124	-	-	(124)	-
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	(4,175)	-	-	-	(4,175)
16. SFPS ieviešana	32,015	-	-	-	-	32,015
2019. gada 31. decembrī	32,015	-	2,491	12,405	20	46,931
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās						
2019. gada 1. janvārī	-	-	1,740	8,427	-	10,167
Aprēķinātais nolietojums	1,711	-	318	279	-	2,308
Izslēgts	-	-	(215)	(95)	-	(310)
Korekcijas	-	-	112	-	-	112
2019. gada 31. decembrī	1,711	-	1,955	8,611	-	12,277
Neto uzskaites vērtība						
2019. gada 31. decembrī	30,304	-	536	3,794	20	34,654
2018. gada 31. decembrī	-	3,518	832	3,912	124	8,386
'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā	
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība						
2018. gada 1. janvārī	-	2,484	2,721	12,792	129	18,126
Iegādāts	-	1,023	274	107	9	1,413
Izslēgts	-	-	(423)	(560)	(2)	(985)
Pārcelts	-	11	-	-	(12)	(1)
2018. gada 31. decembrī	-	3,518	2,572	12,339	124	18,553
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās						
2018. gada 1. janvārī	-	-	1,713	8,509	-	10,222
Aprēķinātais nolietojums	-	-	384	461	-	845
Izslēgts	-	-	(357)	(543)	-	(900)
2018. gada 31. decembrī	-	-	1,740	8,427	-	10,167
Neto uzskaites vērtība						
2018. gada 31. decembrī	-	3,518	832	3,912	124	8,386
2017. gada 31. decembrī	-	2,484	1,008	4,283	129	7,904

24 Nemateriālie ieguldījumi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2019. gada 1. janvārī	1,069	13,197	1,532	754	16,552
Iegādāts	-	-	21	119	140
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	(1,488)	-	(1,488)
Pārcelts	-	139	-	(139)	-
2019. gada 31. decembrī	1,069	13,336	59	734	15,198
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2019. gada 1. janvārī	-	12,531	1,182	-	13,713
Aprēķinātā amortizācija	-	539	8	-	547
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	(1,148)	-	(1,148)
2019. gada 31. decembrī	-	13,070	36	-	13,106
Neto uzskaites vērtība					
2019. gada 31. decembrī	1,069	266	23	734	2,092
2018. gada 31. decembrī	1,069	666	350	754	2,839

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2018. gada 1. janvārī	1,069	12,979	1,573	1,032	16,653
Iegādāts	53	411	-	33	497
Izslēgts	-	(485)	(1)	(19)	(505)
Norakstīts	(53)	-	-	-	(53)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	292	(40)	(292)	(40)
2018. gada 31. decembrī	1,069	13,197	1,532	754	16,552
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2018. gada 1. janvārī	-	12,501	1,110	-	13,611
Aprēķinātā amortizācija	-	477	73	-	550
Izslēgts	-	(447)	(1)	-	(448)
Norakstīts nemateriālās vērtības samazinājums	(53)	-	-	-	(53)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	53	-	-	-	53
2018. gada 31. decembrī	-	12,531	1,182	-	13,713
Neto uzskaites vērtība					
2018. gada 31. decembrī	1,069	666	350	754	2,839
2017. gada 31. decembrī	1,069	478	463	1,032	3,042

Nemateriālie aktīvi EUR 1,069 tūkst. vērtībā (2018: EUR 1,069 tūkst.) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

24 Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2019. gada 1. janvārī	1,069	13,411	40	45	14,565
Iegādāts	-	-	-	119	119
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	138	2	(140)	-
2019. gada 31. decembrī	1,069	13,549	36	24	14,678

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2019. gada 1. janvārī	-	12,037	30	-	12,067
Aprēķinātā amortizācija	-	538	5	-	543
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
2019. gada 31. decembrī	-	12,575	29	-	12,604

Neto uzskaites vērtība

2019. gada 31. decembrī	1,069	974	7	24	2,074
2018. gada 31. decembrī	1,069	1,374	10	45	2,498

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2018. gada 1. janvārī	1,069	13,192	81	322	14,664
Iegādāts	-	411	-	33	444
Izslēgts	-	(484)	(1)	(19)	(504)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	292	(40)	(291)	(39)
2018. gada 31. decembrī	1,069	13,411	40	45	14,565

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2018. gada 1. janvārī	-	12,006	26	-	12,032
Aprēķinātā amortizācija	-	477	5	-	482
Izslēgts	-	(446)	(1)	-	(447)
2018. gada 31. decembrī	-	12,037	30	-	12,067

Neto uzskaites vērtība

2018. gada 31. decembrī	1,069	1,374	10	45	2,498
2017. gada 31. decembrī	1,069	1,186	55	322	2,632

Nemateriālie aktīvi EUR 1,069 tūkst. vērtībā (2018: EUR 1,069 tūkst.) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

25 Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Pamatlīdzekļu sastāvā ir iekļauti gan īpašumā esošie, gan nomāti aktīvi, kas neatbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai.

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR
	Koncerns	Banka
Pamatlīdzekļi īpašumā	36,289	4,350
Lietošanas tiesību aktīvi	2,135	30,304
Kopā	38,424	34,654

Koncerns un Banka nomā zemi un ēkas. Tālāk sniegta informācija par nomu, kurai Koncerns ir nomnieks.

Lietošanas tiesību aktīvi

	31.12.2019 Zeme un ēkas '000 EUR	31.12.2018 Zeme un ēkas '000 EUR
	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	2,533	32,015
Aprēķinātā amortizācija pārskata periodā	(398)	(1,711)
Uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī	2,135	30,304

Nomas saistības

Nomas saistības ir iekļautas postenī "Citas saistības un uzkrājumi". Līgumisko nediskontēto naudas plūsmu termiņa analīzei skatīt 4. pielikuma d) punktu.

Peļņā vai zaudējumos atzītās summas

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR
	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par nomas saistībām	112	1,143
Aprēķinātais nolietojums	398	1,711
Kopā	510	2,854

26 Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašums ietver dzīvojamo īpašumu un komerciālus īpašumus, piemēram, zemi vai ēku daļas, un telpas, kas pieder Koncerna sabiedrībām un kuras Koncerns neizmanto savā darbībā.

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	84,373	9,343	90,178	10,470
Meitas sabiedrības pārdošana	(2,117)	-	(1,105)	-
Meitas sabiedrības iegāde	1,322	-	-	-
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	-	388	-
Pārcelts no kredītiem	-	23,335	-	-
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	4,175	4,175	-	-
Pārcelts uz pārdošanai pieejamiem ilgtermiņa aktīviem	(596)	(596)	(2,759)	-
Pārcelts uz pamatlīdzekļiem	-	-	(494)	-
Iegādāts	7,959	75	7,912	24
Izslēgts	(5,984)	(877)	(5,569)	(837)
Pārvērtēšana	279	(341)	(3,359)	(314)
Valūtas pārvērtēšana	648	-	(819)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	90,059	35,114	84,373	9,343

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Ienākumi no nomas	Saimnieciskās
	'000 EUR	'000 EUR	darbības izmaksas
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	45,672	3,631	1,644
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	44,387	-	748
Kopā	90,059	3,631	2,392

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Ienākumi no nomas	Saimnieciskās
	'000 EUR	'000 EUR	darbības izmaksas
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	44,459	4,586	2,429
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	39,914	-	379
Kopā	84,373	4,586	2,808

Īres ienākumi un saimnieciskās darbības izdevumi ir uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējiem ienākumiem/(izdevumiem).

Visu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

26 Ieguldījuma īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2019. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 1,390 – 2,516	8,996
- Rīga		EUR 902 – 2,479	3,653
- Jūrmala		EUR 919 – 1,488	8,007
- Citi Latvijas reģioni			
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 3 - 70	5,249
- Rīga		EUR 7 - 63	1,544
- Jūrmala		EUR 0.3 – 23	7,470
- Citi Latvijas reģioni			
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 276 – 1,485	19,791
- Rīga		EUR 67 – 204	255
- Citi Latvijas reģioni		EUR 549	801
- Baltkrievijā		EUR 1,664 – 3550	8,524
- Maskava, Krievija		Nomas ienākumi par m ² EUR 4.5	2,321
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 6%	
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzināšanas paņēmieni: patiesā vērtība tika balstīta uz līdzīgu īpašumu salīdzināmu pārdošanas rezultātu rezultātiem	Vidējā cena par m ² renovētām telpām * EUR 2,300–2,500	8,619
- Dzīvojamās un komerciālās telpas (Rīga)		Īres ienākumi uz m ² EUR 3.5–4.75	
		Gada diskonta likme 7%	
- Viesnīcas (Latvija)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 8.5-9.5% EUR 35 – 250 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 37% to 60%	7,158
- Termināls (Ventpils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no palmu eļļas produktu pārkraušanas 12.59 EUR/t. Pārkraušanas apjoms līdz 200 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 12.7%. Kapitalizācijas likme 10.7%	4,140
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 677 – 989	3,531
Kopā			90,059

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgabala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

26 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko Koncerna ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2018. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība '000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 840 – 1,700	6,851
- Jūrmala		EUR 1,110 – 3,300	3,686
- Citi Latvijas reģioni		EUR 400 – 1,500	6,359
- Maskava, Krievija		EUR 3,354 – 6,635	1,740
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 10 – 100	6,644
- Jūrmala		EUR 15 – 60	1,789
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0.1 – 30	11,236
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 276 – 1,485	21,016
- Citi Latvijas reģioni		EUR 67 – 204	129
- Baltkrievijā		EUR 538	784
- Maskava, Krievija	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	EUR 2,000-2,280	3,200
- Rīgas raj.		Nomas ienākumi par m ² EUR 5 Gada diskonta likme 10%	1,370
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzināšanas paņēmieni: patiesā vērtība tika balstīta uz līdzīgu īpašumu salīdzināmu pārdošanas rezultātu rezultātiem	Vidējā cena par kvadrātmētru renovētām telpām	7,297
- Dzīvojamās un komerciālās telpas (Rīga)		EUR 1,950 – 2,467	
- Viesnīcas (Latvija)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7% EUR 45 - 241 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 37% līdz 58%	4,968
- Termināls (Ventspils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no palmu eļļas produktu pārkraušanas 13.88 EUR/t. Pārkraušanas apjoms – 100 - 160 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 13%. Kapitalizācijas likme 11.3%	4,140
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 1,862-2,166	3,164
Kopā			84,373

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgabala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

27 Pārējie aktīvi

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Pārējie finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	27,238	27,199	20,019	19,936
Citi	48	20	75	27
<i>Pārējie nefinanšu aktīvi</i>				
Pārņemtas kavētu kredītu ķīlas	2,387	2,387	4,160	4,160
Avansa maksājumi	1,725	436	791	495
PVN pārmaksas	2,328	-	4,086	-
Citi debitori	3,225	1,171	2,875	1,887
Citi	6,289	3,980	5,690	3,131
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,354)	(2,128)	(3,649)	(3,331)
	40,886	33,065	34,047	26,305

Uzkrājums vērtības samazinājumam 2019. un 2018. gada 31. decembrī ir izveidots galvenokārt pārējiem debitoriem. Aktīvus, kas klasificēti kā peļņu nenesošu kredītu pārņemtas ķīlas Koncerna līmenī 2,387 tūkstošu EUR vērtībā (2018.: 4,160 tūkstošu EUR) un Bankas līmenī EUR 2,387 tūkstošu EUR (2018.: 4,160 tūkstošu EUR) veido pārņemtas kredītu ķīlas. Pārņemtās peļņu nenesošu kredītu ķīlas sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteiktā kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa. Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru veido patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteiktas, izmantojot tirgus datus. Ja pēc ķīlas iegādes Banka neiegūst pilnas īpašumtiesības uz to, Banka nenosaka, vai tā būtu klasificējama kā ieguldījumu īpašums, pamatlīdzeklis vai pārdošanai turēts aktīvs, un ķīla tiek uzrādīta pārējo aktīvu sastāvā.

Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	4,160	4,160	4,643	4,255
Iegādāts	204	204	-	-
Ķīlas pārdošanas process pabeigts	(80)	(80)	(95)	(95)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumiem	-	-	(388)	-
Norakstīts	(1,897)	(1,897)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	2,387	2,387	4,160	4,160
Vērtības samazinājums	(1,910)	(1,910)	(3,116)	(3,116)
Atgūstamā vērtība 31. decembrī	477	477	1,044	1,044

27 Pārējie aktīvi, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2019	2019	2018	2018
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums 1. janvārī	3,649	3,331	3,912	3,521
Aprēķināts pārskata gadā	809	702	114	73
Atgūts	(16)	(11)	(72)	(72)
Meitas sabiedrību iegāde	4	-	(1)	-
Noraksts	(2,096)	(1,897)	(311)	(199)
Valūtas pārvērtēšana	4	3	7	8
Atlikums 31. decembrī	2,354	2,128	3,649	3,331

28 Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Vostro konti	2,920	2,920	2,348	2,348
Termiņnoguldījumi	-	-	55	-
	2,920	2,920	2,403	2,348

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2019. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija četru klientu kontu atlikumi (2018. gada 31. decembrī - trīs), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2019. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 941, EUR 830, EUR 663 un EUR 344 tūkstoši (2018: EUR 1,222, EUR 360 un EUR 245 tūkstoši).

29 Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātzņēmumi				
- norēķinu konti	448,007	463,438	331,556	348,078
- termiņnoguldījumi	32,978	32,556	41,368	40,810
Privātzņēmumi kopā	480,985	495,994	372,924	388,888
Valdība				
- norēķinu konti	45	45	29	29
- termiņnoguldījumi	13	-	21	-
Valdība kopā	58	45	50	29
Privātpersonas				
- norēķinu konti	254,557	254,557	251,440	251,440
- termiņnoguldījumi	584,233	581,933	395,282	393,182
Fiziskas personas kopā	838,790	836,490	646,722	644,622
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	1,319,833	1,332,529	1,019,696	1,033,539

(a) Ģeogrāfiskā analīze

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	284,363	289,916	159,817	170,320
Citas OECD valstis	588,430	595,766	366,807	370,305
Ne-OECD valstis	447,040	446,847	493,072	492,914
	1,319,833	1,332,529	1,019,696	1,033,539

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(c) Subordinētie noguldījumi

2019. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja 64,640 tūkstošus EUR (2018: 77,944 tūkstoši EUR).

30 Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada 1. oktobrī Rietumu Leasing Ltd emitēja nenodrošinātās obligācijas ar termiņu trīs gadi un procentu maksājumus reizi ceturksnī.

	2019 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Koncerns
Uzskaites vērtība 1. janvārī	62	-
<i>Izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta</i>		
Emitētie parāda vērtspapīri	650	62
Kopā izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	650	62
Uzskaites vērtība 31. decembrī	712	62

31 Pārējās saistības un uzkrātās saistības

	31.12.2019. '000 EUR Koncerns	31.12.2019. '000 EUR Banka	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka
<i>Pārējās finanšu saistības</i>				
Uzkrājums vadības prēmijām	3,545	3,532	7,075	7,071
Noguldījumu garantiju fonds	436	436	290	290
Paredzamās saistības pret FKTK	203	203	136	136
Dividendes	416	416	24	6
Nomas saistības	2,262	30,840	-	-
Nauda ceļā	-	-	8	-
Citi	638	207	341	341
<i>Pārējās nefinanšu saistības</i>				
Nākamo periodu ieņēmumi	3,783	490	3,615	615
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1,483	1,020	1,747	1,380
PVN saistības	374	260	294	189
Avansa maksājumi	378	263	1,263	71
Parādi piegādātājiem	3,591	212	6,676	2,815
Uzkrātās saistības	2,724	2,144	2,872	1,875
Citi	1,617	1,234	653	81
	21,450	41,257	24,994	14,870

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2019. un 2018. gada 31. decembrī.

Neapliekamās un apliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Koncerns

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
'000 EUR						
Pamatlīdzekļi	145	142	(22)	-	123	142
Ieguldījumu īpašumi	63	-	(305)	(189)	(242)	(189)
Pārējie aktīvi	179	255	(72)	-	107	255
Pārējās saistības	30	3	(10)	(84)	20	(81)
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	417	400	(409)	(273)	8	127
Atzīts atliktais nodoklis					8	127

Atliktā nodokļa likme atbilst nodokļa likmēm valstīs, kurās darbojas meitas sabiedrības, skat. 15. pielikumu.

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī

Koncerns

	2019	2018
	'000 EUR	'000 EUR
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(46)	(426)
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	173	37
Iekļauts pārskata gada peļņā	(237)	66
Meitas uzņēmuma iegāde	85	-
Pārcelts uz pārvērtēšanas rezervēm	-	474
Valūtas pārvērtēšana	33	(24)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	8	127
Atliktā nodokļa aktīvs	107	173
Atliktā nodokļa saistības	(99)	(46)

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības atsevišķu meitas sabiedrību līmenī ir uzrādīti neto vērtībā, bet Koncerna līmenī savstarpējais ieskaits netiek veikts.

33 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcelojums

2019. gada jūnijā bankas akcionāri nolēma izbeigt priekšrocību akcijas bez balsstiesībām un aizstāt tās ar B kategorijas dematerializētām reģistrētām akcijām bez balsstiesībām un apstiprināt bankas statūtus jaunā redakcijā.

2019. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2019	
	'000 EUR	%
Parastās akcijas		
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>		
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>		
Esterkin Family Investments SIA	47,125	33.12%
Suharenko Family Investments SIA	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.10%
<i>Fiziskas personas</i>		
Citi	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%
B kategorijas akcijas		
Privātuuzņēmumi	13,616	
Fiziskas personas	13,013	
B kategorijas akcijas, kopā	26,629	
Emitēts kapitāls	168,916	
Akciju emisijas uzcelojums	52,543	

Banku kontrolē šādas puses: Esterkin Family Investments SIA, Boswell (International) Consulting Limited un Suharenko Family Investments SIA.

A kategorijas reģistrēto akciju īpašniekiem ir tiesības saņemt dividendes, kā laiku pa laikam deklarētas, un tām ir tiesības uz vienu balsi par akciju bankas gada un pilnsapulcēs un uz atlikušajiem aktīviem.

B kategorijas vārda akcijas ir akcijas bez balsstiesībām, bet arī to turētāji ir tiesīgi saņemt dividendes tiklīdz tās tiek deklarētas.

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

2018. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2018	
	'000 EUR	%
Parastās akcijas		
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>		
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>		
Esterkin Family Investments SIA	47,125	33.12%
Suharenko Family Investments SIA	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.10%
<i>Fiziskas personas</i>		
Citi	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%
Priekšrocības akcijas		
Privātuuzņēmumi	9,515	
Fiziskas personas	17,114	
Priekšrocības akcijas, kopā	26,629	
Emitēts kapitāls	168,916	
Akciju emisijas uzcenojums	52,543	

Priekšrocību akcijas ir akcijas, kurām dividenžu izmaksai ir priekšrocības salīdzinājumā ar parastajām akcijām. Dividendes tiek noteiktas procentos no emisijas cenas, un, ja tās nav izmaksātas, tās tiek uzkrātas. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem atlikt dividenžu izmaksu uz nenoteiktu laiku. Priviliģētajiem akcionāriem ir balsstiesības, ja dividendes netiek saņemtas vai daļēji saņemtas divus gadus pēc kārtas.

(b) Dividendes

Pārskata gada laikā tika izmaksātas dividendes par iepriekšējo periodu 173,995 tūkstošu EUR apmērā (2018. gadā: 12,729 tūkstoši EUR). Dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām vai A un B kategorijas akcijām.

	2019	2019	2018	2018
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>				
Izmaksātās dividendes	173,995	173,995	12,729	12,729
Izmaksātās dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	1,713	-	1,225	-
Kopā izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	175,708	173,995	13,954	12,729

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves EUR 23 tūkstošu apmērā (2018: EUR 23 tūkstoši) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

(d) Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve atspoguļo izmaiņas pārdošanai pieejamo aktīvu patiesajā vērtībā, un to samazina par atliktā nodokļa summu, kas aprēķināta par nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas.

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2019. un 2018. gada 31. decembri:

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	(2,246)	(2,246)	3,409	3,976
Grāmatvedības politikas izmaiņu ietekme - 9. SFPS ieviešana	-	-	(1,941)	(2,508)
Pārvērtēšana periodā	5,329	5,329	(3,598)	(3,598)
Paredzamo kredīta zaudējumu izmaiņas periodā	495	495	(116)	(116)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	3,578	3,578	(2,246)	(2,246)

(e) Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo nekustamo īpašumu, kas klasificēti kā pamatlīdzekļi, patiesās vērtības pieaugumu.

	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,914	-	1,381	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(27)	-	(27)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	3	-	86	-
Pārcelts no atliktā nodokļa	-	-	474	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,890	-	1,914	-

34 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,519	1,502	2,658	2,613
Prasības pret Latvijas Banku	501,570	501,570	463,832	463,831
	503,089	503,072	466,490	466,444
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	81,493	80,911	92,443	91,828
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(2,920)	(2,920)	(2,348)	(2,348)
Kopā	581,662	581,063	556,585	555,924

35 Ārpusbilances saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, 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 pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties, pirms tās tiek izmantotas.

	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2019. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlinijas	95,736	137,942	95,244	145,394
Finanšu garantijas	13,833	13,833	4,275	4,275
Pārējās saistības	107	107	171	171
Kopā saistības un galvojumi	109,676	151,882	99,690	149,840
Uzkrājumi	(105)	(154)	(76)	(138)
Neto ekspozīcija	109,571	151,728	99,614	149,702

35 Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2019. gada 31. decembrī

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Pārējās izmaiņas	Beigu atlikums 31.12.2019.
1. stadija	75	190	(49)	(109)	(2)	105
2. stadija	1	-	-	(1)	-	-
3. stadija	-	-	(2)	2	-	-
Kopā	76	190	(51)	(108)	(2)	105

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2019	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Beigu atlikums 31.12.2019.
1. stadija	127	192	(54)	(143)	122
2. stadija	11	5	(6)	22	32
3. stadija	-	-	(2)	2	-
Kopā	138	197	(62)	(119)	154

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2018. gada 31. decembrī:

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Beigu atlikums 31.12.2018.
1. stadija	162	24	(93)	(18)	75
2. stadija	2	-	(2)	1	1
Kopā	164	24	(95)	(17)	76

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Beigu atlikums 31.12.2018.
1. stadija	201	25	(93)	(6)	127
2. stadija	6	-	(2)	7	11
Kopā	207	25	(95)	1	138

36 Uzkrājumi

	31.12.2019. '000 EUR Koncerns	31.12.2019. '000 EUR Banka	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (37(b) pielikums)	34,000	34,000	34,000	34,000
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	105	154	76	138
Kopā	34,105	34,154	34,076	34,138

Izmaiņas uzkrājumos:

EUR'000	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	34,076	34,138	20,000	20,000
9.SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme - uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām:	-	-	164	207
Koriģētā uzskaites vērtība 1. janvārī	-	-	20,164	20,207
Izveidotie uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (37(b) pielikums)	-	-	14,000	14,000
Uzkrājumu atcelšana ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	29	16	(88)	(69)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	34,105	34,154	34,076	34,138

37 Tiesvedības

(a) Parastā tiesvedības

Savas bankas darbībā Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākos tiesas procesos, ko pret Banku un Koncernu ierosinājuši tās klienti attiecībā uz tādām lietām kā īpašumtiesības un īpašuma tiesību aizsardzība, darījumu vai līgumu atcelšana vai apstrīdēšana. un naudas prasības. Uz 2019. gada 31. decembri pret Banku un Koncernu bija 17 atklātas tiesvedības par kopējo prasījumu summu EUR 401 tūkstoši (2018. gada 31. decembrī: EUR 381 tūkstoši). Šāda veida tiesvedības galīgais iznākums ir neskaidrs, un jebkura Valdes nostāja ir saistīta ar būtisku spriedumu un ar to saistīto aplēses nenoteiktību. Attiecībā uz iepriekšminētajiem tiesvedības procesiem nav atzītas saistības (uzkrājumi), jo, pēc valdes domām, ko apstiprina Bankas ārējo juridisko konsultantu veiktās analīzes rezultāti, no tā izrietošo zaudējumu (ekonomisko resursu aizplūšanas) varbūtība ir iespējama, nevis noteikta.

(b) Tiesvedība Francijā

Banka ir atbildētāja tiesas lietā par iespējamu līdzdalību nodokļu nemaksāšanā un pastiprinātā naudas atmazgāšanā. Kriminālizmeklēšana Francijā tika sākta 2011. gada jūlijā (pēc šīs valsts nodokļu iestāžu izmeklēšanas attiecībā uz citu (nesaistītu) vienību - France Off Shore), kas koncentrējās uz iespējamiem nodokļu nemaksāšanas pārkāpumiem, ko izdarījis konkrētais uzņēmums. Šīs izmeklēšanas laikā pret banku un bijušo tās pārstāvniecības Parīzē vadītāju 2012. gada 12. decembrī tika veikta izmeklēšana saistībā ar aizdomām par pastiprinātu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju.

Parīzes Krimināltiesas 32. nodaļa 2017. gada 6. jūlijā savā pirmās instances spriedumā atzina, ka Banka ir vainīga pastiprinātā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, kā banka sniedzot palīdzību noziedzīga nodarījuma procesa izvietojuma, slēpšanas vai konvertēšanas operācijās. Tiesa piesprieda bankai samaksāt kriminālsodu EUR 80 miljonu apmērā un atlīdzību, solidāri un atsevišķi ar pārējiem atbildētājiem, EUR 10 miljonu apmērā Francijas valstij un EUR 100 tūkstošu tiesas izdevumus. Turklāt

37 Tiesvedības, turpinājums

Bankai tika uzdots uz pieciem gadiem pārtraukt jebkādas banku darbības Francijā. Banka iesniedza apelācijas sūdzību par pirmās instances spriedumu 2017. gada 12. jūlijā, kam sekoja prokurora apelācija, atstājot visu soda sankciju maksimālo robežu virs tās, kas iekļauta pirmās instances tiesas spriedumā. Bija plānots, ka apelācijas tiesas sēde notiks 2019. gada septembra beigās, bet tā tika atlikta līdz 2020. gada maijam. Valde plāno sadarboties ar visām attiecīgajām iestādēm procesā. Tomēr, kaut arī nevar būt pārliecības par lietas gala iznākumu, Banka uzskata, ka tai ir pārliecinoša aizstāvība, un tāpēc tā plāno stingri pastāvēt pār savu nostāju. Cita starpā summas, kuras bankai tika piespriestas samaksāt, šķiet palielinātas un nepamatotas, pamatojoties uz bankas un tās juridisko konsultantu izpratni par Francijas krimināllikumu.

Ņemot vērā visas atlikušās iespējamās lietas instances gan Francijā, gan Latvijā, tiesvedība var turpināties 2–3 gadus vai ilgāk. 2017. gada 31. decembrī Banka atzina uzkrājumu 20 miljonu euro apmērā un 2018. gada 31. decembrī 14 miljonus EUR (kopā 34 miljonus EUR), kas, pēc tās uzskatiem, ir precīzākā aplēse, kas būtu nepieciešama, lai nokārtotu saistības, ieskaitot soda naudas, zaudējumus, procesuālos izdevumus un paredzamos juridiskos izdevumus. Valde uzskata, ka ikviena galīgā lēmuma, kas izriet no iepriekšminētajām tiesvedībām Francijā, izpildei būs nepieciešama iepriekšēja atzīšana attiecīgajā Latvijas tiesā saskaņā ar attiecīgajām Latvijas Republikas Kriminālprocesa likuma prasībām. Pieņemot, ka gan Francijas, gan Latvijas tiesas apstiprina pirmās instances tiesas nolēmumu, par kuru, pēc Valdes domām, nav pārliecības, būtu nepieciešams pārliecinošs spriedums, jo īpaši, lai novērtētu naudas sodu apmēru, kādu Bankai būtu jāmaksā pēc Latvijas tiesas sprieduma, jo nav pieejami iepriekšēji šādi tiesas sprieduma precedenti, ņemot vērā, ka atsevišķi Latvijas Kriminālprocesa likuma un Krimināllikuma noteikumi ir dažādi interpretējami, jo īpaši, ja tie attiecas uz to, kur un cik lielā mērā šādās procedūrās uzliktos naudas sodus var ierobežot, pamatojoties uz šo likumu noteikumiem. Iegūstot visprecīzāko uzkrājuma summas aplēsi, valde pieņēma, ka attiecīgā Latvijas tiesa nolemj naudas sodu pielāgot Krimināllikumā paredzētajām sankcijām, ievērojot šī likuma vispārīgos noteikumus – t.i., pieņemot, ka 3.8MEUR tiks piemērots, kā paredzēts Kriminālprocesa likuma 784. sadaļā. Tomēr nevar izslēgt alternatīvus rezultātus, pamatojoties uz atšķirīgu Latvijas likumu interpretāciju.

Attiecīgi, ņemot vērā raksturīgo nenoteiktību, kas saistīta ar šāda veida procesiem, ko pastiprina iepriekš minētie faktori, lai gan Banka un Koncerns uzskata, ka šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītais uzkrājumu apjoms atspoguļo viņu labāko aplēsi par izdevumiem kas būtu nepieciešami, lai segtu radušās saistības, faktiskie izdevumi, kas nepieciešami minētās prasības nokārtošanai, var ievērojami pārsniegt šīs ieturētās summas.

38 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka un Koncerns sniedz trasta un brokera pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus no šo aktīvu uzglabāšanas un pārvaldīšanas.

Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredīriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2019. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 212,889 tūkstoši EUR (2018. gadā : EUR 332,060 tūkstoši EUR) bet Bankas –212,889 tūkstoši EUR (2018. gadā : 214,559 tūkstoši EUR).

39 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī meitas un asociētās sabiedrības.

'000 EUR	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	143,082	87	28,331	165,716	105	22,465
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(18 488)	(1)	(78)	(18,431)	(1)	(65)
Norēķinu konti un noguldījumi	15,531	35,723	100,408	3,256	9,474	908
Kapitāla instrumenti	-	-	-	1,229	-	-
Saistības un garantijas	42 442	462	5 217	51,647	781	11,824
Uzkrājumi	(48)	(5)	(1)	(62)	(4)	(1)
Procentu ienākumi	7,348	5	947	6,809	4	782
Procentu izdevumi	-	877	477	-	904	528
Komisiju ieņēmumi	26	5	75	8	1	45
Komisiju izdevumi	-	-	67	-	-	112

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta administratīvo izdevumu sastāvā (skat. 14. pielikumu):

	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	499	477	503	483
Valdes locekļi	1,833	1,347	1,474	812
Kopā	2,332	1,824	1,977	1,295

2019. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības InCredit GROUP SIA 1,783 tūkstošu EUR apmērā (2018. gadā: 1,275 tūkstoši EUR); no Rietumu Leasing SIA - 1,008 tūkstošu EUR apmērā un no RB Asset Management AS - 326 tūkstošu EUR apmērā (2018: 570 tūkstoši EUR).

40 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

31.12.2019.	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	270,738	19,691	61	290,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,025	538	592	10,155
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	94	-	94
31.12.2018.	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	146,354	13,006	45	159,405
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,192	1,809	7,814	11,815

Banka

31.12.2019.	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	270,738	19,691	61	290,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,025	538	486	10,049
Finanšu saistības				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	94	-	94
31.12.2018.	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	146,354	13,006	45	159,405
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,211	1,809	7,651	11,671

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Tabulā ir uzrādītas vērtēšanas metodes, kas pielietotas 2. līmeņa patiesās vērtības noteikšanai:

Veids	Vērtēšanas metode
Finanšu aktīvi un saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.

Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas atsevišķas akcijas, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz to pamatā esošo aktīvu aplēsto patieso vērtību.

Patiesā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums.

Koncerns

2019. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	81,493	81,493	81,493
Kredīti un debitoru parādi	-	-	585,291	585,291	585,291
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,400	-	-	60,400	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	27,286	27,286	27,286
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,920	2,920	2,920
Noguldījumi	-	-	1,319,833	1,319,833	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	712	712	712
Pārējās finanšu saistības	-	-	7,500	7,500	7,500
2018. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	92,443	92,443	92,443
Kredīti un debitoru parādi	-	-	617,899	617,899	617,899
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	36,329	-	-	36,329	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	20,094	20,094	20,094
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,403	2,403	2,403
Noguldījumi	-	-	1,019,696	1,019,696	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	62	62	62
Pārējās finanšu saistības	-	-	7,874	7,874	7,874

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2019. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	80,911	80,911	80,911
Kredīti un debitoru parādi	-	-	638,523	638,523	638,523
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,400	-	-	60,400	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	27,219	27,219	27,219
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,920	2,920	2,920
Noguldījumi	-	-	1,332,529	1,332,529	1,332,529
Pārējās finanšu saistības	-	-	35,634	35,634	35,634
<hr/>					
2018. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	91,828	91,828	91,828
Kredīti un debitoru parādi	-	-	695,343	695,343	695,343
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	36,329	-	-	36,329	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	19,963	19,963	19,963
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,348	2,348	2,348
Noguldījumi	-	-	1,033,539	1,033,539	1,033,539
Pārējās finanšu saistības	-	-	7,844	7,844	7,844

Amortizētajās iegādes izmaksās novērtēto finanšu aktīvu un saistību, izņemot līdz termiņa beigām turētus finanšu instrumentus, patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas. Diskontēšanas likme ir atvasināta no tirgus procentu likmes, kas ir koriģēta attiecīgi riskam, kas ir saistīts ar atsevišķiem instrumentiem. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot atsevišķu instrumentu tirgus cenu.

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2019. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	502,569	180	340	503,089
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,048	8,948	159	10,155
Prasības pret kredītiestādēm	2,504	58,529	20,460	81,493
Kredīti un debitoru parādi	485,906	98,164	1,221	585,291
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	218,690	71,800	-	290,490
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	60,536	-	-	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	2,256	20,482	4,548	27,286
Finanšu aktīvi kopā	1,273,509	258,103	26,728	1,558,340
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	94	-	-	94
Saistības pret kredītiestādēm	1,120	1,574	226	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	1,097,940	186,984	34,909	1,319,833
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	-	712	712
Pārējās finanšu saistības	6,822	-	678	7,500
Finanšu saistības kopā	1,105,976	188,558	36,525	1,331,059
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	167,533	69,545	(9,797)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	55,070	(63,550)	8,480	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	222,603	5,995	(1,317)	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	300,823	30,142	30,463	

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	465,468	907	115	466,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,217	9,362	236	11,815
Prasības pret kredītiestādēm	4,689	54,975	32,779	92,443
Kredīti un debitoru parādi	450,094	130,606	37,199	617,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	159,405	-	-	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	35,537	-	-	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	1,711	12,163	6,220	20,094
Finanšu aktīvi kopā	1,119,121	208,013	76,549	1,403,683
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	750	1,428	225	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	806,636	168,441	44,619	1,019,696
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	62	-	62
Pārējās finanšu saistības	7,863	8	3	7,874
Finanšu saistības kopā	815,249	169,939	44,847	1,030,035
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	303,872	38,074	31,702	
Neto ārpusbilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	40,799	(45,428)	4,978	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	344,671	(7,354)	36,680	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	364,050	(10,083)	(7,015)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2019. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	502,552	180	340	503,072
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	942	8,948	159	10,049
Prasības pret kredītiestādēm	2,121	58,517	20,273	80,911
Kredīti un debitoru parādi	540,856	95,750	1,917	638,523
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	218,690	71,800	-	290,490
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	60,536	-	-	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	2,197	20,474	4,548	27,219
Finanšu aktīvi kopā	1,327,894	255,669	27,237	1,610,800
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	94	-	-	94
Saistības pret kredītiestādēm	1,120	1,574	226	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	1,107,862	189,730	34,937	1,332,529
Pārējās finanšu saistības	34,956	-	678	35,634
Finanšu saistības kopā	1,144,032	191,304	35,841	1,371,177
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	183,862	64,365	(8,604)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2019. gada 31. decembrī	55,070	(63,550)	8,480	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	238,932	815	(124)	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	392,805	37,625	(6,089)	

41 Valūtas analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	465,423	906	115	466,444
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,979	9,577	115	11,671
Prasības pret kredītiestādēm	4,254	54,918	32,656	91,828
Kredīti un debitoru parādi	553,471	141,002	870	695,343
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	159,405	-	-	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	35,537	-	-	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	1,660	12,083	6,220	19,963
Finanšu aktīvi kopā	1,221,729	218,486	39,976	1,480,191
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	750	1,428	170	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	817,313	171,573	44,653	1,033,539
Pārējās finanšu saistības	7,844	-	-	7,844
Finanšu saistības kopā	825,907	173,001	44,823	1,043,731
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	395,822	45,485	(4,847)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	40,450	(45,777)	4,978	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	436,272	(292)	131	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	430,693	(14,708)	(6,524)	

42 Procentu likmju riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2019. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošņi '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	501,570	-	-	-	-	1,519	503,089
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	10,155	10,155
Prasības pret kredītiestādēm	429	-	-	-	-	81,064	81,493
Kredīti un debitoru parādi	105,427	149,984	22,935	236,795	8,953	61,197	585,291
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	290,490	-	-	-	-	-	290,490
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	706	38,276	7,845	13,709	-	-	60,536
Finanšu aktīvi kopā	898,622	188,260	30,780	250,504	8,953	153,935	1,531,054
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	94	94
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	343,988	62,325	203,371	398,204	11,575	300,370	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	712	-	-	712
Finanšu saistības kopā	343,988	62,325	203,371	398,916	11,575	303,384	1,323,559
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	554,634	125,935	(172,591)	(148,412)	(2,622)	(149,449)	
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,824	169,254	(77,436)	(127,904)	(1,215)	329,905	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2018. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošņi '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	466,490	466,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	87	549	-	-	-	11,179	11,815
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	92,443	92,443
Kredīti un debitoru parādi	73,247	182,680	64,347	105,293	10,807	181,525	617,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	159,405	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-	28,366	-	7,171	35,537
Finanšu aktīvi kopā	73,334	183,229	64,347	133,659	10,807	918,213	1,383,589
Finanšu saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	4,510	13,975	141,783	261,501	12,022	585,905	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62	-	-	62
Finanšu saistības kopā	4,510	13,975	141,783	261,563	12,022	588,308	1,022,161
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,824	169,254	(77,436)	(127,904)	(1,215)	329,905	
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	74,495	259,038	10,813	239,692	(4,062)	(233,024)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2019. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenošņi	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	501,570	-	-	-	-	1,502	503,072
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	10,049	10,049
Prasības pret kredītiestādēm	429	-	-	-	-	80,482	80,911
Kredīti un debitoru parādi	116,758	219,501	20,686	214,368	-	67,210	638,523
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	290,490	-	-	-	-	-	290,490
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	706	38,276	7,845	13,709	-	-	60,536
Finanšu aktīvi kopā	909,953	257,777	28,531	228,077	-	159,243	1,583,581
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	94	94
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	349,333	63,370	204,809	402,331	11,575	301,111	1,332,529
Finanšu saistības kopā	349,333	63,370	204,809	402,331	11,575	304,125	1,335,543
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	560,620	194,407	(176,278)	(174,254)	(11,575)	(144,882)	
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,994	240,520	(67,662)	(130,556)	(6,730)	319,775	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2018. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenošņi	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	466,444	466,444
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	11,671	11,671
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	91,828	91,828
Kredīti un debitoru parādi	73,345	254,495	74,106	99,919	5,292	188,186	695,343
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	159,405	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-	28,366	-	7,171	35,537
Finanšu aktīvi kopā	73,345	254,495	74,106	128,285	5,292	924,705	1,460,228
Finanšu saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	4,351	13,975	141,768	258,841	12,022	602,582	1,033,539
Finanšu saistības kopā	4,351	13,975	141,768	258,841	12,022	604,930	1,035,887
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,994	240,520	(67,662)	(130,556)	(6,730)	319,775	
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	99,611	328,975	9,914	229,654	(7,056)	(251,637)	

43 Līdzdalība citās sabiedrībās

Nekontrolējoša līdzdalība meitas sabiedrībās

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2019. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās šajā datumā:

`000 EUR	InCredit Group SIA	Pārējās meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%		
Kredīti un debitoru parādi	53,109		
Prasības pret kredītiestādēm	155		
Pārējie aktīvi	651		
Saistības pret kredītiestādēm	(39,084)		
Norēķinu konti un noguldījumi	(2,300)		
Pārējās saistības un uzkrājumi	(4,680)		
Neto aktīvi	7,851		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	3,847	291	4,138
Ieņēmumi	12,769		
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas	3,731		
Visaptverošie ienākumi kopā	3,731		
Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	1,828	47	1,781
Naudas plūsma no pamatdarbības	715		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(92)		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	1,693		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai	(2,338)		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(22)		

43 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2018. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās šajā datumā:

`000 EUR	InCredit Group SIA	Pārējās meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%		
Kredīti un debitoru parādi	49,257		
Prasības pret kredītiestādēm	172		
Pārējie aktīvi	573		
Saistības pret kredītiestādēm	(35,026)		
Norēķinu konti un noguldījumi	(2,100)		
Pārējās saistības un uzkrājumi	(5,258)		
Neto aktīvi	7,618		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	3,733	412	4,145
Ieņēmumi	12,723		
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas	4,966		
Visaptverošie ienākumi kopā	4,966		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	2,433	(265)	2,168
Naudas plūsma no pamatdarbības	708		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	52		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	349		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai	(1,225)		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(116)		

Divi grupas kontrolēti ieguldījumu fondi tika likvidēti 2019. gada maijā. 2019. gada 31. decembrī grupai nav kontroles pār ieguldījumu fondiem.

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana

2019. gadā, meitas sabiedrības kapitāldaļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

<u>`000 EUR</u>	FRB Elektro SIA	KINI Land SIA	Bērzaunes 13 SIA	Kopā
Kapitāldaļas %	85%	100%	100%	
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	24	-	-	24
Prasības pret kredītiestādēm	47	23	8	78
Ieguldījumu īpašumi	-	1,567	550	2,117
Pamatlīdzekļi	1,695	-	2	1,697
Nemateriālie aktīvi	340	-	-	340
Pārējie aktīvi	158	2	-	160
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	33	4	-	37
Saistības				
Prasības pret kredītiestādēm	(3,205)	-	(426)	(3,631)
Norēķinu konti un noguldījumi	(139)	-	-	(139)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(360)	(2)	(6)	(368)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(1,407)	1,594	128	315
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	(1,196)	1,594	128	526
Saņemtā atlīdzība	3	2,941	117	3,061

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana, turpinājums

2018. gadā, meitas sabiedrības kapitāldaļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

`000 EUR	TC Gaiļezers SIA	Hotel Jūrnieks SIA	Cabinet Holding SIA	Kopā
Kapitāldaļas %	100%	100%	100%	
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	74	-	4	78
Pamatlīdzekļi	-	1	-	1
Ieguldījuma īpašumi	-	1,105	-	1,105
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	60	104	2	166
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	13	-	-	13
Saistības				
Prasības pret kredītiestādēm	-	(1,667)	-	(1,667)
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	(50)	(50)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(56)	(21)	(21)	(98)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	91	(478)	(65)	(452)
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	91	(478)	(65)	(452)
Saglabātā interese	-	-	3	3
Saņemtā atlīdzība	47	2	-	49

45 Meitas sabiedrību iegāde

2019. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	PH Serviss Ltd
Iegādes datums	31.01.2019
Iegādātās kapitāldaļas %	100%

Meitas sabiedrības kapitāldaļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

‘000 EUR	PH Serviss Ltd
Aktīvi	
Prasības pret kredītiestādēm	98
Ieguldījuma īpašumi	1,321
Pārējie aktīvi	5
Atliktā nodokļa aktīvi	85
Norēķinu konti un noguldījumi	(1,340)
Pārējās saistības	(13)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	156
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	156
(Nemateriālā vērtība)/ Negatīva nemateriālā vērtība	156
Samaksātā atlīdzība	-

45 Meitas sabiedrību iegāde, turpinājums

2018. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	Cabinet Holding SIA
Iegādes datums	14.05.2018
Iegādātas kapitāldaļas %	100%

Meitas sabiedrības kapitāldaļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

‘000 EUR	Cabinet Holding SIA
Aktīvi	
Kredīti un debitoru parādi	2
Norēķinu konti un noguldījumi	(37)
Pārējās saistības	(15)
Atliktā nodokļa saistības	-
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(50)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	(50)
(Nemateriālā vērtība)/	
Negatīva nemateriālā vērtība	(53)
Samaksātā atlīdzība	3

Sabiedrības kapitāldaļu iegādes

2019. gada 31. janvārī Koncerns iegādājās pilnu kontroli pār sabiedrību PH Serviss Ltd.

2018. gada 14. maijā Koncerns iegādājās pilnu kontroli pār sabiedrību kopunu Cabinet Holding SIA.

46 Notikumi pēc pārskata perioda

2020. gada martā Latviju un citas valstis skāra COVID-19 vīrusa izplatības dēļ noteiktie ierobežojumi. Bankas vadība uzmanīgi vēro situāciju un veic nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu, ka Banka var pienācīgi realizēt Bankas pakalpojumus klientiem un aizsargāt darbiniekus. Banka pakāpeniski pārved darbiniekus uz obligātu darbu attālināti. Bankas klienti tiek apkalpoti ar attālināto sistēmu palīdzību. Klientu vizītes klātienē Bankā tiek stingri ierobežotas un veiktas tikai pēc iepriekšēja pieraksta. Bankas vadība regulāri informē darbiniekus ar iekšējā tīkla (intranet) palīdzību par situāciju Bankā un vadības lēmumiem COVID-19 sakarā. Situācijas attīstība nākotnē nav paredzama, bet Bankas vadība veic aktīvus pasākumus, lai sagatavotos dažādiem scenārijiem un nodrošinātu, ka Banka paliek spēcīga.