

**AS BlueOrange Bank**

**Koncerna konsolidētie un Bankas  
atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās  
2018. gada 31. decembrī**

**AS BlueOrange Bank****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī****Saturs**

---

	<b>lpp.</b>
Bankas Padomes un Valdes ziņojums	2 - 3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīga revidenta ziņojums	6 – 12
<hr/>	
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	14
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	15 – 16
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	19
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	20 – 99

## AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

### Bankas Padomes un Valdes ziņojums

---

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

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

Banka 2018. gadā turpināja jau iepriekš iesāktā Bankas biznesa modeļa attīstību, Bankas biznesa tehnoloģiju un jaunu darbības virzienu attīstību, ievērojot jaunās finanšu tirgus prasības.

Kā liecina auditētie dati, 2018. gads noslēgts ar 7,4 miljonu EUR peļņu (2017: 4,8 miljonu EUR). Bankas ienākumi pārskata periodā sasniedza 31 miljonu (2017: 36.9 miljonu EUR) EUR. Bankas pašu kapitāla apjoms ir sasniedzis 66 miljonus EUR (2017: 60 miljonu EUR), kas ir par 10% vairāk nekā pagājušajā gadā. Bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā) 2018.gada beigās sastādīja 648 miljoni EUR (2017: 692 miljonu EUR).

Pieaugot noguldījumu apjomam, bankas likviditāte 2018. gada beigās sasniedza 101,1 % (2017: 78.7 %). Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie Bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla pietiekamība – 19,8% (2017: 18.68 %), kapitāla atdeve (ROE) – 11,2% (2017: 8.09 %) un aktīvu atdeve (ROA) – 1,2% (2017: 0.75 %).

Viens no prioritārajiem Bankas darbības virzieniem 2018. gadā bija Latvijas uzņēmumu un fizisko personu apkalpošana un kreditēšana, par ko liecina BlueOrange bank kreditēšanas pieaugums: kopējais kredītu portfelis un piešķirtās saistības par kredītu izsniegšanu gada beigās veidoja 264 miljonus EUR, kas ir par 20 % vairāk nekā pērn. No izsniegtajiem kredītiem 73% veido atbalsts mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kas tādējādi veicina vietējo uzņēmumu, ražošanas, eksporta un Latvijas ekonomikas izaugsmi kopumā. Kopumā 2018. gadā jauno piešķirto kredītu apjoms sasniedza 153 miljonus EUR, kreditēšanas ienākumiem pieaugot par 33%.

Mainīto kredītiestāžu likumdošanas prasību un jaunā Bankas biznesa modeļa kontekstā ir notikušas kvalitatīvas izmaiņas klientu sastāvā. Aizvadītajā gadā ir pabeigts klientu skaita samazināšanas process no paaugstināta riska valstu reģioniem, savukārt ievērojami audzis Latvijas, Baltijas un Eiropas valstu klientu skaits, sasniedzot 90 % no kopējā klientu īpatsvara. Vairāk nekā desmit tūkstoši uzņēmumu un privātpersonu 2018.gadā ir kļuvuši par Bankas klientiem.

Aizvadītajā gadā Banka ir kļuvusi par pirmo *online* banku Latvijā, kura ir tiesīga veikt klientu piesaisti, izmantojot attālinātās jeb online identifikācijas procesu. Jaunās iespējas ļāva Bankai viegli piesaistīt un apkalpot klientus arī tālākajos Latvijas novados un Latvijas rezidentus ārzemēs, kas nebija līdz šim iespējams.

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

---

Tāpat BlueOrange bank ir pirmā banka Latvijā, kas 2018. gadā ir uzstādījusi pirmos piecus pilnas funkcionalitātes bezkontakta karšu bankomātus, tādējādi iezīmējot vēl vienu tehnoloģiju jauninājumu finanšu sfērā.

Aizvadītajā gadā ir turpināta Bankas tehnoloģiskā attīstība, paplašinot internetbankas funkcionalitāti, veicot bankas iekšējo biznesa procesu automatizāciju. Lai paplašinātu vienkāršu un tehnoloģisku risinājumu piedāvājumu maziem un vidējiem uzņēmumiem, BlueOrange bank ir ieviesusi e-rēķinus, kļūstot par pirmo banku Latvijā, kas saviem klientiem piedāvā pakalpojumu ar šādām iespējām.

Bankas darbībā nepārtraukti liela uzmanība tiek vērsta risku mazināšanai un bankas drošības standartu paaugstināšanai: tiek pilnveidotas iekšējās kontroles sistēmas un pilnveidoti procesi, atbilstoši klientu bāzes izmaiņām un regulējošo prasību izmaiņām. Ieguldot 600 tūkst. eiro, 2018. gadā ir pabeigta divu nozīmīgu IT projektu realizācija. Darbības atbilstības jomā ir ieviestas divas automatizētas sistēmas, nodrošinot jaunu pieeju klientu riska noteikšanā, tādējādi iekšējo kontroles sistēmu pilnveidojot atbilstoši mūsdienu starptautisko standartu līmenim, kas ļauj vēl efektīvāk veikt bankas klientu darījumu uzraudzību.

Paplašinot pakalpojumu klāstu, 2018. gada nogalē Banka saviem klientiem ir atvērusi mūsdienīgu un modernu seifu glabātavu, kas seifu skaita un izmēru ziņā ir lielākā Baltijā. Tāpat aizvadītajā gadā uzsākta un 2019. gadā tiks attīstīta sadarbība ar fintech kompānijām ar mērķi paplašināt kreditēšanas pakalpojumus arī Eiropas valstīs.

2018. gada laikā tika veikti visi nepieciešamie sagatavošanās darbi, lai banka 2019. gada sākumā uzsāktu klientu kontu atvēršanu tiešsaistē tirdzniecībai CFD un Forex valūtas tirgos, tādējādi kļūstot par pirmo Latvijas banku, kas piedāvās šāda veida pakalpojumus fiziskajām personām arī ārpus Latvijas - Eiropas Ekonomiskās zonas un Šveices rezidentiem.

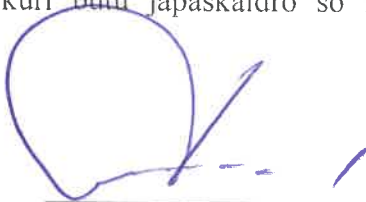
2019. gadā BlueOrange bank turpinās iesākto programmu mazo un vidējo uzņēmumu biznesa atbalstam, vienlaikus attīstoties kā finanšu-tehnoloģiska kompānija, kas paplašina klientiem pakalpojumu klāstu arī tiešsaistē.

Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 3,8 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

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

Bankas vadības vārdā,

  
**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

  
**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

**Bankas Padome un Valde**

---

**Padomes sastāvs 2018. gada 31. decembrī**


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

**Valdes sastāvs 2018. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvārī
Jānis Dubrovskis	Valdes loceklis	2017. gada 24. jūlijā
Igors Petrovs	Valdes loceklis	2018. gada 31. maijā

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

Bankas vadības vārdā,

  
Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

  
Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

### Paziņojums par vadības atbildību

---

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

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

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 13. līdz 99. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2018. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, tās 2018. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2019. gada 31. maijā

## NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

### **AS BlueOrange Bank akcionāram**

### **Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem**

#### **Mūsu atzinums**

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "BlueOrange Bank" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2019. gada 31. maija papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

#### ***Ko mēs esam revidējuši***

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

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus.

#### **Atzinuma pamatojums**

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

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

#### **Neatkarība**

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

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Bankai un Koncernam ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

## Mūsu revīzijas pieeja

### Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā: 630 tūkstoši eiro.
- Kopējais būtiskums Koncerna revīzijā: 630 tūkstoši eiro.

- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitu sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra aptuveni 100% no Koncerna ieņēmumiem un 98% no Koncerna kopējiem aktīviem.

- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)
- 9. SFPS standarta ieviešana attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu (Koncerns un Banka)

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

### Būtiskums

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

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

#### **Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs**

Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 630 tūkstošu eiro apmērā un Koncerna revīzijai ir noteikts 630 tūkstošu eiro apmērā.

#### **Kā mēs to noteicām**

1% no Koncerna neto aktīviem 2018. gada 31. decembrī

#### **Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai**

Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē darbības rezultātus.

Mēs izvēlējamies 1%, kas, mūsaprāt, iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 63 tūkstošus eiro Bankas līmenī un 63 tūkstošus eiro Koncerna līmenī, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.



## Galvenie revīzijas jautājumi

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

### Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Skatīt finanšu pārskatu 20. pielikumu 59. - 65. lappusēs. Mēs vēršam uzmanību šai jomai, jo vadība sākot ar 2018. gadu piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un ir ieviesusi sagaidāmo kredītaudējumu (SKZ) modeli izsniegtajiem kredītiem. Vadība veic sarežģītus un subjektīvus spriedumus aplēšot SKZ. Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 pakāpēs, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Koncerns un Banka nosaka kredītaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veikto aprēķinu un ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja pakāpi, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē. Visiem kredītiem 1. un 2. pakāpē, kā arī nenozīmīgiem kredītiem 3. pakāpē sagaidāmos kredītaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt nozīmīgiem kredītiem 3. pakāpē tiek papildus piemērots eksperta kredītvērtējums, nosakot, vai modeļa aprēķinātajiem SKZ ir jāveic korekcijas. 2018. gada 1. janvārī 9. SFPS piemērošanas rezultātā Koncerna un Bankas pašu kapitāls samazinājās par EUR 1,47 miljoniem kredītu pārvērtēšanas rezultātā. Koncerna un Bankas neto izdevumi no sagaidāmajiem kredītaudējumiem 2018. gadā bija EUR 1,4 miljoni (skat. finanšu pārskata 20. pielikumu).

Mēs izvērtējam vai Koncerna un Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem atbilst 9. SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, kā arī makroekonomisko scenāriju pielietošanu. Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu izsniegšanu, informācijas ievadi sistēmā, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītlietu izskatīšanu, savlaicīgu pārņemšanu uz kavēto kredītu kategoriju un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, pakāpju izvērtējumu. Tāpat mēs pārbaudījām izmantotos datu avotus saistību neizpildes varbūtības aprēķinam. Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/peļņu nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņēmumu pamatotību attiecībā uz scenārijiem, kas pielietoti juridiskām personām izsniegtajiem kredītiem. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem scenārijiem, kā arī scenārijos iekļauto ķīlas vērtību pamatotību. Uz izlases pamata mēs pārbaudījām kolektīvi veikto vērtības samazinājuma aprēķinu izsniegtajiem kredītiem. Mēs analizējam Bankas piemēroto saistību neizpildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību neizpildīšanas zaudējumus. Mēs pārrēķinājam SKZ kolektīvi novērtētiem juridiskajām personām izsniegtajiem kredītiem un avansiem. Mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi liecina, ka vadības izdarītie pieņēmumi un SKZ aprēķinu metodes ir atbilstīgas.

**9. SFPS standarta ieviešana attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu (Koncerns un Banka)**

Finanšu aktīvi veido lielāko daļu no Koncerna un Bankas aktīviem. 9. SFPS ieviešana uz principiem balstītu klasifikācijas modeli, kas ņem vērā gan katra finanšu instrumenta finansiālos raksturlielumus, gan biznesa modeli, saskaņā ar kuru aktīvs ir iegādāts un turēts. Lai gan izmaiņas finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā ir nenozīmīgas, attiecībā uz finanšu aktīviem izmaiņas ir būtiskas, kā rezultātā finanšu aktīvi tika klasificēti trīs jaunās kategorijās: patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā vērtība (AC). Ņemot vērā jauno divpakāpju klasifikācijas modeli un jaunus noteikumus, pārklasifikācija ir sarežģīta finanšu pārskatu joma.

Mēs izvērtējam, vai Koncerna un Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Mēs koncentrējamies gan uz finansiālajiem raksturlielumiem, gan biznesa modeli, kas piemērojami visām finanšu aktīvu grupām.

Tā kā visi finanšu aktīvi, kas neatbilst raksturlielumam radot naudas plūsmas tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (SPPI), ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, mēs vispirms pārskatījām SPPI noteikšanai izmantoto Koncerna un Bankas metodiku. Mēs pārbaudījām visu galveno finanšu instrumentu veidu parametrus. Tāpat mēs ieguvām izpratni par Koncerna un Bankas procesiem un pārbaudījām visu jauno finanšu instrumentu apstiprināšanas kontroli. Instrumentus, kuri atbilst SPPI kritērijiem, ar biznesa modeli "turēts maksājumu iekasēšanai" novērtē amortizētājā vērtībā, ar biznesa modeli "turēts maksājumu iekasēšanai vai pārdošanai" novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, un ar biznesa modeli "turēts pārdošanai" novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Piemēroto biznesa modeli mēs pārrunājām ar Bankas grāmatvedības ekspertiem un salīdzinājām to ar Bankas stratēģiju. Tāpat mēs pievērsām uzmanību atklātajai informācijai par jauno modeli un salīdzinājām atklāto informāciju ar jauno standartu prasībām.

**Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu**

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

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

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

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

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

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

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, kas uzskaitīta iepriekš.

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

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

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

- Augstāk minētajā citā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

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

## **Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

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

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

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

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



## Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

### *Iecelšana*

Mēs tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem 2018. gada 23. oktobrī. Šis ir pirmais gads, kad esam bijuši iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

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

Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 188  
Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

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

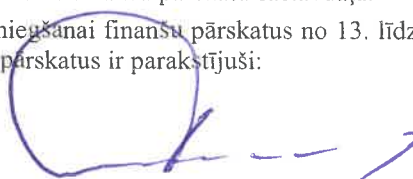
	Pielikums	2018		2017	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi		12 710	12 710	11 242	11 242
Procentu izdevumi		(6 146)	(6 146)	(3 835)	(3 835)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	6	<b>6 564</b>	<b>6 564</b>	<b>7 407</b>	<b>7 407</b>
Komisijas naudas ienākumi		19 258	19 260	16 626	16 629
Komisijas naudas izdevumi		(4 225)	(4 225)	(4 985)	(4 985)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	7	<b>15 033</b>	<b>15 035</b>	<b>11 641</b>	<b>11 644</b>
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	2 276	2 276	473	473
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	5 473	5 473	7 885	7 886
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	1 703	1 561	772	712
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>31 049</b>	<b>30 909</b>	<b>28 178</b>	<b>28 122</b>
Administratīvie izdevumi	11	(19 663)	(18 568)	(18 835)	(17 629)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(3 051)	(3 021)	(1 776)	(2 051)
Kredītzaudējumi	19,20,21	(1 750)	(1 749)	1 109	1 109
Vērtības samazinājums	13	(196)	(196)	(2 994)	(3 495)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(24 660)</b>	<b>(23 534)</b>	<b>(22 496)</b>	<b>(22 066)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>6 389</b>	<b>7 375</b>	<b>5 682</b>	<b>6 056</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(9)	(8)	(1 231)	(1 225)
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>		<b>6 380</b>	<b>7 367</b>	<b>4 451</b>	<b>4 831</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		6 380	7 367	4 442	4 831
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>	22	-	-	9	..

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā.  
 Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

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

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>	<b>6 380</b>	<b>7 367</b>	<b>4 451</b>	<b>4 831</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(1)	-	(1)	-
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve (pašu kapitāla instrumenti)	-	-	174	174
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	-	-	(51)	(51)
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	(180)	(180)	-	-
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>(181)</b>	<b>(180)</b>	<b>122</b>	<b>123</b>
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve (pašu kapitāla instrumenti)	239	239	-	-
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>239</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>6 438</b>	<b>7 426</b>	<b>4 573</b>	<b>4 954</b>

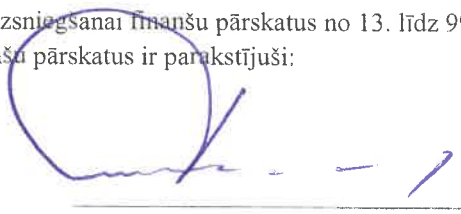
**Attiecināmi uz:**

<i>Bankas akciju turētājiem</i>	6 438	7 426	4 564	4 954
<i>Nekontrolējošā līdzdalība</i>	-	-	9	-

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā.  
 Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

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

Aktīvi	Pielikums	2018		2017	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	78 815	78 814	233 803	233 803
Prasības pret kredītiestādēm	16	45 324	45 292	118 030	118 002
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		42 335	42 303	112 523	112 495
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		-	-	521	521
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		2 989	2 989	4 986	4 986
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	-	-	397	397
Tirdzniecības finanšu aktīvi		17 869	17 869	8 372	8 372
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	13 419	13 419	8 253	8 253
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	4 432	4 432	-	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	18	18	119	119
Investīciju vērtspapīri	19,21	94 126	94 126	85 996	85 996
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		93 278	93 278	85 195	85 195
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		848	848	801	801
Kredīti un debitoru parādi	20	193 686	193 686	161 000	161 000
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	22	-	31 630	-	31 138
Ieguldījumu īpašums	23	2 788	1 355	2 788	1 355
Pamatlīdzekļi	24	30 122	5 153	30 291	5 463
Nemateriālie aktīvi	25	1 189	1 189	1 322	1 321
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		296	296	287	287
Pārējie aktīvi	26	9 605	9 565	13 681	13 544
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		364	361	317	317
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>475 011</b>	<b>479 336</b>	<b>657 111</b>	<b>660 995</b>



**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

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

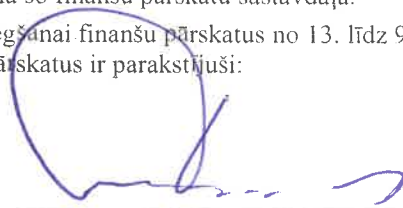
Saistības un kapitāls	Pielikums	2018		2017	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	1 716	1 716	1 428	1 428
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	-	-	232	232
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		407 492	408 769	594 189	596 424
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	28	-	-	96	96
<i>Noguldījumi</i>	29	382 339	383 616	564 506	566 741
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	3 986	3 986	4 561	4 561
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	21 167	21 167	25 026	25 026
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 920	1 920	1 125	1 126
Uzkrājumi		200	200	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	-	5	-
Pārējās saistības	31	815	754	2 227	1 759
<b>Kopā saistības</b>		<b>412 143</b>	<b>413 359</b>	<b>599 206</b>	<b>600 969</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve		-	-	143	143
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārvērtēšanas rezerve		202	202	-	-
Parējās rezerves	22, 33	(3 432)	(2 400)	(3 431)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		26 581	28 658	21 676	22 766
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>62 868</b>	<b>65 977</b>	<b>57 905</b>	<b>60 026</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>475 011</b>	<b>479 336</b>	<b>657 111</b>	<b>660 995</b>
Iespējamās saistības	35	73 366	73 372	66 189	66 201

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā.  
 Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs


2019. gada 31. maijā

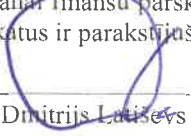
## Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve- FVOCI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Nekontrolējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	39 493	24	20	-	(2 417)	21 243	58 363	4 438	62 801
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>									
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	123	-	-	-	123	-	123
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	4 442	4 442	9	4 451
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	-	-	123	-	(1)	4 442	4 564	9	4 573
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>									
Iepriekšējo gadu peļņas/(zaudējumu) korekcija	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	(9)
Meitas sabiedrības nekontrolējošo līdzdalību izslēgšana izmaksātās dividendes	33	-	-	-	(1 013)	-	(1 013)	(4 447)	(5 460)
<b>Atlikums 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>(3 431)</b>	<b>21 676</b>	<b>57 905</b>	<b>-</b>	<b>57 905</b>
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(143)	143	-	(1 475)	(1 475)	-	(1 475)
<b>Atlikums 2018. gada 1. janvārī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>(3 431)</b>	<b>20 201</b>	<b>56 430</b>	<b>-</b>	<b>56 430</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>									
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	59	-	-	59	-	59
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	6 380	6 380	-	6 380
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>(1)</b>	<b>6 380</b>	<b>6 438</b>	<b>-</b>	<b>6 438</b>
<b>Atlikums 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>(3 432)</b>	<b>26 581</b>	<b>62 868</b>	<b>-</b>	<b>62 868</b>

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā.  
Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
Aleksandrs Peškova  
Padomes priekšsēdētājs

  
Dmitrijs Latisevs  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**

**Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

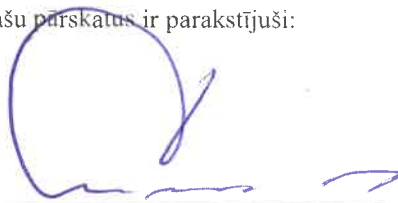
Pielikums	Pamat- kapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Parējās rezerves EUR'000	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšan as rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve- FVOCI EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Kapitāls un rezerves kopā EUR'000
<b>Atlikums 2016. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>20</b>		<b>21 935</b>	<b>59 072</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	123	-	-	<b>123</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	4 831	<b>4 831</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>4 831</b>	<b>4 954</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>							
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(4 000)	<b>(4 000)</b>
<b>Atlikums 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>22 766</b>	<b>60 026</b>
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	(143)	143	(1 475)	<b>(1 475)</b>
<b>Atlikums uz 2018. gada 1. janvāri</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>-</b>	<b>143</b>	<b>21 291</b>	<b>58 551</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	59	-	<b>59</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	7 367	<b>7 367</b>
<b>Apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>7 367</b>	<b>7 426</b>
<b>Atlikums 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>28 658</b>	<b>65 977</b>

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2019. gada 31. maijā

**AS BlueOrange Bank**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas	6 389	7 375	5 682	6 056
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija	-	-	(9)	-
Nemateriālo ieguldījumu nolietojums	376	375	328	327
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 763	506	479	338
Aktīvu vērtības samazināšanās	1 945	1 945	1 885	2 386
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašumu izslēgšanas rezultāts	-	-	(72)	(73)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>10 473</b>	<b>10 201</b>	<b>8 293</b>	<b>9 034</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(35 393)	(35 393)	(44 659)	(44 659)
Termiņa prasības pret bankām (pieaugums)/samazinājums	5 405	5 405	(5 405)	(5 405)
Ieguldījumu vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	(8 648)	(8 648)	65 599	65 599
Tirdzniecības finanšu aktīvu (pieaugums)	(9 497)	(9 497)	(5 327)	(5 327)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	397	397	(397)	(397)
Avansa maksājumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	(9)	(9)	(66)	(66)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	3 974	3 987	2 594	1 556
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)	(182 838)	(183 796)	6 321	6 095
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	(232)	(232)	96	96
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	(1 244)	(838)	(923)	(1 191)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	795	794	138	139
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības, pirms nodokļu un procentu samaksas</b>	<b>(216 817)</b>	<b>(217 629)</b>	<b>26 264</b>	<b>25 474</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(8)	(739)	(739)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības</b>	<b>(216 826)</b>	<b>(217 637)</b>	<b>25 525</b>	<b>24 735</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 922)	(624)	(8 008)	(1 312)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	-	-	2	-
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	-	-	400	400
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	22	(492)	-	(5 404)
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādātos naudas līdzekļus	22	-	-	(489)
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>	<b>(1 922)</b>	<b>(1 116)</b>	<b>(7 606)</b>	<b>(6 805)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
Emitētās obligācijas	30	-	5 000	5 000
(Dzēstās) obligācijas	(3 829)	(3 829)	-	-
Nekontrolējošo interešu iegāde	-	-	(5 460)	(5 460)
Izmaksātās dividendes	33	-	(4 000)	(4 000)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(3 829)</b>	<b>(3 829)</b>	<b>(4 460)</b>	<b>(4 460)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>(222 577)</b>	<b>(222 582)</b>	<b>13 459</b>	<b>13 470</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>345 000</b>	<b>344 972</b>	<b>331 541</b>	<b>331 502</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>122 423</b>	<b>122 390</b>	<b>345 000</b>	<b>344 972</b>
Saņemtie procenti	12 746	12 746	12 619	12 619
Samaksātie procenti	(4 685)	(4 685)	(3 561)	(3 561)

Pielikums no 20. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 13. līdz 99. lapai 2019. gada 31. maijā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova  
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2019. gada 31. maijā

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

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

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

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2018. gada 31. decembrī nevienam no patiesā labuma guvējiem nav kontroles pār Koncernu. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa 31.12.2018	daļa 31.12.2017
			%	%
SIA BlueOrange International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipēdos m. sav. Klaipēdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	61
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Enarlia International Inc	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
BlueOrange- UK Limited	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Lielbritānija	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
Mateli Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darziems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

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

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

**Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):**

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%)	daļa (%)
			31.12.2018	31.12.2017
AS Termo biznesa Centrs	Kr..Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

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

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko Grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izstrādātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā uz 2018. gada 31. decembri.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2019. gada 31. maijā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

**(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta**

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

**(3) Novērtēšanas pamats**

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

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

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas tālāk norādītās nozīmīgās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības uzskaites principi ir pielietoti konsekventi, izņemot attiecībā uz grāmatvedības politiku izmaiņām, kā norādīts 3.22 pielikumā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

### (1) Konsolidācijas pamats

#### (i) Meitas sabiedrības

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

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

#### (ii) Nekontrolējošā līdzdalība

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

#### (iii) Kontroles zaudēšana

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

#### (iv) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

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

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

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

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

#### (v) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

#### (vi) Koncerna vienotā grāmatvedības politika

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

### (2) Ārvalstu valūta

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

Ārvalstu valūtā uzrādītie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā saskaņā ar pārskata perioda beigu valūtas kursu. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto iegādes vērtību

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

perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto iegādes vērtību, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas to patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar tā datuma ārvalstu valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

**2018. gada 31. decembris      2017. gada 31. decembris**

USD	1,145	1,1993
-----	-------	--------

*Ārvalstu meitas sabiedrības*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības* ir Koncerna un Bankas finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.



### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

Šajā kategorijā iekļautas termiņsaistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumi, emitētie parāda vērtspapīri un citas finanšu saistības.

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

#### Komerccarbības modeļa novērtējums

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

### Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās (līdz 2018. gada 1. janvārim):

*Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā* ir tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti un tādi finanšu aktīvi un saistības, kuras Koncerns un Banka sākotnēji klasificējusi kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā paredzēti tirdzniecībai, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitē.

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

*Kredīti un debitoru parādi* ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot: (a) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā; (b) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka sākotnēji novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību citu iemeslu dēļ, nevis kredīta vērtības samazināšanās dēļ. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasifikācijas kritērijiem. Kredīti un debitoru parādi ir uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi. Noteiktas izmaksas, piemēram, maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas darbojas kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

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

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

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

Subordinēto noguldījumu fiksētais termiņš ir vismaz pieci gadi no to izveidošanas brīža, un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, un šādi noguldījumi ierindojas pirms akcionāru prasībām. Subordinētie parāda vērtspapīri ir jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā.

#### *b) Atzīšana*

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un subordinētās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kurā tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā, t. i., datumā, kurā Koncerns un Banka nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Visi pārējie finanšu aktīvi un saistības (tostarp aktīvi un saistības, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas tirdzniecības datumā, kurā attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

#### c) *Novērtēšana*

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot (finanšu aktīviem vai saistībām, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi saistītās darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas, visi finanšu aktīvi un saistības, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu aktīvi, kas novērtēti kā FVOCI, (pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi — līdz 2018. gada 1. janvārim) tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

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

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

#### d) *Amortizētās iegādes vērtības noteikšana*

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

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

#### e) *Atzīšanas pārtraukšana*

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

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

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

Gadījumos, kad nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu tiek īstenota rakstiska un/vai pirkuma iespēju līguma veidā (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi),

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *f) Ieskaitīšana*

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

#### Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana (sākot no 2018. gada 1. janvāra):

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Šajā SFPS ir izmantots „sagaidāmo kredītzaudējumu” (SKZ) modelis, kas aizstāj 39. SGS „radušos zaudējumu modeli”. Koncernam un Bankai ir pienākums atzīt uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā FVPL, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

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

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

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

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

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

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

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

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

— 3. grupa: Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst kā 3. grupas aktīvus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šajā kategorijā ietilpst ieņēmumus nenesošie kredīti (arī nenomaksātie) un kredīti atgūšanas procesā. Kredīts tiek uzskatīts par nenomaksātu, ja ir skaidrs,

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

ka aizņēmējs nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma pārdošanas, vai ja aizņēmējs kavē līgumā paredzētos maksājumus par vairāk nekā 90 dienām. Šiem kredītiem atzīst dzīvescikla SKZ un papildus tam Bankas un Koncerns uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atņemot uzkrājumus.

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

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

#### *Aplēšu metožu ierobežojumi*

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

#### **Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana (līdz 2018. gada 1. janvārim):**

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

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

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta individuālā vērtības samazināšanās. Līdz ar to Banka neveido uzkrājumus zaudējumiem no kolektīvās vērtības samazināšanās kredītiem un debitoru parādiem un ieguldījumu vērtspapīriem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām. Koncerns un Banka uzskata, ka kredītrisku, kas rodas no šādiem finanšu aktīviem, sedz individuāls novērtējums.

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta saskaņā ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda uzkrājumu kontā zaudējumiem saistībā ar kredītiem un debitoriem. Procentus par aktīvu ar

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu reversē, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Pārdošanai pieejamajiem aktīviem zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot apvienotos zaudējumus, kas bija atzīti kapitālā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja turpmākā periodā pārdošanai pieejamā parāda vērtspapīra, kam tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus reversē un apvērtes summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr turpmāk atgūtā patiesā vērtība pārdošanai pieejamam kapitāla vērtspapīram, kura vērtība ir samazinājusies, netiek reversēta peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek atzīta tieši pārējos apvienotajos ienākumos.

### (5) Patiesās vērtības noteikšana

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

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

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

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

- pārbaudi, vai Koncerns un Banka ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad izpratni par to, kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

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

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

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

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

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

#### *Prasības pret citām kredītiestādēm*

Sākot no 2018. gada 1. janvāra:

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

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

Pirms 2018. gada 1. janvāra:

Pieprasījuma noguldījumus centrālajās bankās un prasības pret citām kredītiestādēm klasificē kā aizdevumus un debitoru parādus

#### *Kredīti*

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

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

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



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

### *Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem*

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

## **(6) Atvasinātie finanšu instrumenti**

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

## **(7) Atpirkšanas darījumi**

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

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

## **(8) Ieguldījumu īpašums**

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

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

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

## **(9) Aktīvu pārņemšana**

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums.

#### (10) Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

#### *Zeme un ēkas*

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

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

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

#### *Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos*

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

#### *Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks*

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Mobilie tālruņi	50%
Citi	20%
Transportlīdzekļi	10%

#### (11) Nemateriālie aktīvi

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

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

#### (12) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

#### (13) Ārpusbilances posteņi

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

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

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

#### (14) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no pārskata perioda nodokļa un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, ko atzīst pārējos apvienotajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā.

Pārskata perioda nodoklis ir sagaidāmais nodoklis, kas jāmaksā par ar nodokli apliekamajiem ienākumiem par attiecīgo gadu saskaņā ar nodokļa likmēm, kas ir vai būs spēkā pārskata datumā, un jebkādas korekcijas attiecībā pret nodokli, kas jāmaksā par iepriekšējiem gadiem.

Atliktais nodoklis ir paredzēts pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību uzskaites vērtībām finanšu pārskatu sniegšanas nolūkā un summām, kas tiek izmantotas nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis netiek atzīts šādām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējā atzīšana, aktīvu vai saistību sākotnējā atzīšana darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas neietekmē ne grāmatvedības, ne nodokļu peļņu, ne arī atšķirības, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās, ciktāl tie tuvākajā nākotnē, iespējams, neatgriezīsies. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar sagaidāmajām piemērojamajām nodokļu likmēm

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kad tās mainīsies, balstoties uz likumiem, kas ir vai tiks pieņemti līdz pārskata datumam.

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

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

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

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

### **Atliktais nodoklis**

Saskaņā ar jauno Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā. Šis princips tika piemērots Koncerna un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī.

### **(15) Nauda un tās ekvivalenti**

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

### **(16) Noma**

*Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieks)*

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

*Operatīvā noma (Koncerns kā iznomātājs)*

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

### **(17) Uzkrājumi**

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

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

### **(18) Īstermiņa labumi darbiniekiem**

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

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

---

**(19) Kredīti un aizdevumi klientiem**

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

**(20) Aktīvi pārvaldīšanā**

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

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

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

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

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

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

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

**(22) Jauni standarti un interpretācijas**

**2018. gadā ES ir stājušies spēkā šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas, kas ietekmējuši Koncerna un Bankas darbību, kā arī šos finanšu pārskatus:**

---

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

### 15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem”

Jaunais standarts ievieš pamatprincipu, ka ieņēmumus jāatzīst, brīdī, kad preces vai pakalpojumi tiek nodoti klientam, par darījuma summu. Jebkādas apvienotas preces vai pakalpojumi, kas figurē atsevišķi, jāatzīst atsevišķi, un jebkādas atlaides no līguma cenas jāpiesaista konkrētajiem atsevišķajiem elementiem. Ja kādu iemeslu dēļ atlīdzība atšķiras, tad ir jāatzīst minimālās summas, ja tās nav pakļautas ievērojamam apvērse riskam. Izmaksas, kas radušās, nodrošinot līgumus ar klientiem, ir jākapitalizē un jāamortizē periodā, kurā tiek patērēti līgumā paredzētie labumi. Saskaņā ar 15 SFPS pārejas posma nosacījumiem Koncerns ir izvēlējis vienkāršotu pārejas posma metodi, saskaņā ar kuru izmaiņu ietekme ir jāatzīst, sākot no 2018. gada 1. janvāra konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas beidzas 2018. gada 31. decembrī, kurš ir pirmais gads, kad Koncerns piemēro 15. SFPS.

Ņemot vērā Koncerna ieņēmumu struktūru, 15. SFPS ieviešana nav būtiski ietekmējusi ieņēmumu atzīšanas laiku, darījumu cenu un atlaižu atzīšanu. Koncerns ir novērtējis, ka attiecīgās grāmatvedības politikas izmaiņas attiecas uz tādu izmaksu atzīšanu un novērtēšanu, kas radušās, lai nodrošinātu līgumus, kuri, ja tādi pastāv, tika nekavējoties iekļauti izdevumos, savukārt saskaņā ar 15. SFPS tiks kapitalizēti un amortizēti laika periodā, kurā tiek patērēti līgumā paredzētie labumi. 2018. gadā nav radušie nozīmīgi izdevumi.

Koncerns nav mainījis to aktīvu un saistību atspoguļojumu, kuras ir saistītas ar klientu līgumiem, un tās joprojām tiek atspoguļotas kā pircēju/pasūtītāju parādi un saistības pret klientiem.

### 9. SFPS „Finanšu instrumenti”

Koncerns un Banka ir ieviesuši 9. SFPS, kas publicēts 2014. gada jūlijā, ar pārejas datumu 2018. gada 1. janvāris, kā rezultātā tika veiktas izmaiņas grāmatvedības politikās un korekcijas iepriekš finanšu pārskatos atzītajās summās. Koncerns un Banka nepiemēroja 9. SFPS prasības pirms to spēkā stāšanās datuma, iepriekšējos periodos.

Kā to pieļauj 9. SFPS pārejas noteikumi, Koncerns un Banka neveica izmaiņas salīdzinošajos rādītājos. Visas korekcijas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās pārejas datumā tika atzītas kārtējā perioda sākotnējā atlikuma postenī.

9. SFPS pieņemšana ir radījusi izmaiņas grāmatvedības politikās attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanu, klasifikāciju un novērtēšanu un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos.

#### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Šajā SFPS ir izmantots „sagaidāmo kredītzaudējumu” (SKZ) modelis, kas aizstāj 39. SGS „radušos zaudējumu modeli”. Koncernam un Bankai ir pienākums atzīt uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā FVTPL, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek aprēķināti, pamatojoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes iespējamību turpmāko divpadsmit mēnešu laikā, izņemot, ja ir būtiski palielināties kredītrisks kopš rašanās brīža, un šādā gadījumā uzkrājumu aprēķina pamatā ir saistību nepildīšanas varbūtība aktīva pastāvēšanas laikā. Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem, kuras pamatā ir dzīvesciklā sagaidāmie kredītzaudējumi, tiek aprēķināti arī pirktajiem vai ģenerētajiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību (purchased or originated credit-impaired assets — POCI) neatkarīgi no kredītriska izmaiņām instrumenta dzīvesciklā. Koncerns un Banka ir izstrādājuši politiku saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek novērtēts, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas finanšu instrumenta atlikušajā pastāvēšanas laikā.

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

Aktīvi, kuriem tiek pārbaudīta vērtības samazināšanās, tiek iedalīti trīs grupās atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās stadijas. 1. grupā iekļauj aktīvus, kuriem nav būtiski palielinājies kredītrisks vai kuri ir klasificēti kā zema riska aktīvi (reitings „Ieguldījumu kategorija” vai augstāks), 2. grupā iekļauj aktīvus, kuriem ir būtiski palielinājies kredītrisks, un 3. grupā iekļauj aktīvus, kuru saistības nav izpildītas. Nozīmīgiem 3. grupā iekļautajiem aktīviem vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta individuāli, savukārt nenozīmīgiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu.

1. grupai uzkrājumu summa ir vienāda ar sagaidāmajiem kredītzaudējumiem 12 mēnešu periodā. 2. un 3. grupai uzkrājumu summa ir vienāda ar sagaidāmajiem kredītzaudējumiem dzīvescīklā.

9. SFPS paredzētā vērtības samazināšanas aprēķina metodika ir dokumentēta iekšējās procedūrās un tiek piemērota ikdienas darbā. Kopumā 9. SFPS paredzētais vērtības samazināšanas aprēķina modelis rada agrāku kredītzaudējumu atzīšanu attiecīgajiem posteņiem un šiem posteņiem palielinās uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem. Turklāt vērtības samazināšanas aprēķini saskaņā ar 9. SFPS ir svārstīgāki un procikliskāki nekā saskaņā ar 39. SGS; to, galvenokārt, nosaka nozīmīgā subjektivitātes pakāpe attiecībā uz nākotnes scenārijiem. 9. SFPS prasības attiecībā uz vērtības samazināšanas aprēķinu piemēro retrospektīvi, un pārejas perioda ietekme tiek atzīta nesadalītājā peļņā.

### Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvu un pasīvu novērtēšanas kategoriju un uzskaites vērtību salīdzinājums saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS 2018. gada janvārī (pārskatā par finanšu stāvokli norādīto atlikumu saskaņošana, pārejot no 39. SGS uz 9. SFPS):

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

Koncerna finanšu aktīvi	Sākotnējā novērtēšanas kategorija saskaņā ar 39. SGS	Jaunā novērtēšanas kategorija saskaņā ar 9. SFPS	Uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS (2017. gada 31. decembris) EUR'000	Pārvērtēšana (SKZ uzkrājumi)	Jaunā uzskaites vērtība saskaņā ar 9. SFPS (2018. gada 1. janvāris) EUR'000
Nauda un naudas atlikumi centrālajās bankās	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	233 803	-	233 803
Prasības pret bankām un citām kredītiestādēm	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	118 030	(7)	118 023
Finanšu aktīvi, novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,	Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,	397	-	397
<b>Tirdzniecībai paredzēti finanšu aktīvi</b>					
Tirdzniecībai paredzēti finanšu aktīvi	Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,	Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,	8 372	-	8 372
<b>Kopā tirdzniecībai paredzēti finanšu aktīvi</b>			<b>8 372</b>	<b>-</b>	<b>8 372</b>
<b>Ieguldījumu vērtspapīri</b>					
Pārdošanai paredzētie pārāda vērtspapīri	Pieejami pārdošanai	FVOCI	53 660	-	53 660
Pārdošanai paredzētie pašu kapitāla instrumenti	Pieejami pārdošanai	FVOCI	801	-	801
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	31 535	(126)	31 409
<b>Ieguldījumu vērtspapīri kopā</b>			<b>85 996</b>		<b>85 870</b>
Kredīti un aizdevumi klientiem	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	161 000	(1 255)	159 745
Ārpusbilances saistības			-	(87)	-
<b>Izmaiņas 9. SFPS (SKZ) piemērošanas rezultātā, kopsumma</b>			<b>-</b>	<b>(1 475)</b>	<b>-</b>

Nav notikušas nekādas izmaiņas finanšu saistību klasificēšanā un novērtēšanā.

9. SFPS ieviešanas pārejas posma ietekme uz pašu kapitālu ir šāda:



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

	Pamat kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve- FVOCI	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību	Nekontrolējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	39 493	24	143	-	(3 431)	21 676	57 905	-	57 905
Izmaiņas 9. SFPS piemērošanas rezultātā	-	-	(143)	143	-	(1 475)	(1 475)	-	(1 475)
Koriģētā bilance 2018. gada 1. janvārī	39 493	24	-	143	(3 431)	20 201	56 430	-	56 430

Saskaņā ar 9. SFPS finanšu aktīvi, kas iepriekš tika klasificēti kā pieejami pārdošanai, ir pārkvalificēti jaunā kategorijā „Finanšu aktīvi, novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos”, jo to iepriekšējā, 39. SGS izmantotā kategorija, tika anulēta, nemainot novērtēšanas bāzi.

**2018. gadā ES ir stājušies spēkā šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas, kuriem nebija nozīmīgas ietekmes uz Koncerna un Bankas darbību, kā arī uz šiem finanšu pārskatiem:**

Grozījumi 2. SFPS „Akciju maksājumi” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

Grozījumi 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” — 9. SFPS „Finanšu pārskati” piemērošana ar 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma); grozījumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašums” — ieguldījumu īpašuma nodošana (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

22. SFPIK „Darījumi un avansa atlīdzība ārvalstu valūtā” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

2016. gadā ieviestie uzlabojumi SFPS standartos Grozījumi skar 2 standartus:

- 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).
- 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

**Ir publicēti daži jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodos, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlākos periodos, vai kas nav apstiprināti ES:**

16. SFPS „Noma” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

16. SFPS „Noma” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma) ievieš vienotu, bilancē uzrādītu nomas uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst aktīva lietošanas tiesības (ROU), kas atspoguļo pamata aktīva izmantošanas tiesības un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Galveno ietekmi uz Bankas finanšu pārskatiem rada īpašumu nomas uzskaites. Šāds nomas līgums bilancē tiks uzskaitīts lielākā apjomā nekā šodien. Banka 2019. gada 1. janvārī atzina aktīva lietošanas tiesības 12 575 tūkst. EUR apmērā un nomas saistības 12 575 tūkst. EUR apmērā; Koncerns atzina aktīva lietošanas tiesības 0 EUR apmērā un nomas saistības 0 EUR apmērā. Visi īpašumu nomas līgumi ir Koncerna iekšējie līgumi. Operatīvās nomas saistību saskaņošana, kā izklāstīts 11. pielikumā, ir šāda:

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

EUR	2018. gada 31. decembris/2019. gada 1. janvāris
Nākotnes minimālie nomas maksājumi saskaņā ar neatceļamu operatīvo nomu (11. pielikums)	16 674
Diskonta līdz pašreizējai vērtībai ietekme	(4 099)
<b>Kopā nomas saistības</b>	<b>12 575</b>

23. SFPIK „Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

Grozījumi 9. SFPS „Ieguldījumu īpašums” — priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

Grozījumi 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” — ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).

2017. gadā ieviestie uzlabojumi SFPS standartos (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; vēl nav ieviesti ES). Grozījumi skar 4 standartus:

- 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- 11. SFPS „Kopīgas struktūras”;
- 12. SFPS „Ienākumu nodokļi”;
- 23. SFPS „Aizņēmumu izmaksas”.

Grozījumi 19. SGS — plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; vēl nav ieviesti ES).

Grozījumi finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādņēs (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; vēl nav ieviesti ES).

Grozījumi 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana” — uzņēmējdarbības definīcija (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; bet vēl nav ieviesti ES).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” un 8. SGS „Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas” — būtiskuma definīcija (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2020. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; vēl nav ieviesti ES).

Grozījumi 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2021. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; vēl nav ieviesti ES).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” — aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datumu noteiks IASB, bet vēl nav ieviesti ES).

Koncerns un Banka ir izvēlējusies nepiemērot šos standartus, grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Koncerns un Banka paredz, ka visu citu standartu, grozījumu un interpretāciju pieņemšana neatstās būtisku ietekmi uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem sākotnējā piemērošanas periodā, izņemot iepriekš aprakstīto 16. SFPS.

#### 4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

5) risku pārvaldīšanas procesu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

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

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

### (1) Kredītrisks

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

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

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

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

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

### Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

Svarīgs aspekts kredītriska pārvaldībā ir uzkrājumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Lai aplēstu SKZ parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, kredītvēstulēm un finansējumam pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka PD = 0,005%. Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 30% instrumentiem ar viszemākajiem reitingiem. Nozīmīgs kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, ja instruments tiek pazemināts un PD atbilstoši reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem.

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

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

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

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

- Korporatīvie aizdevumi rezidentiem;
- Aizdevumi nerezidentiem;
- Privātpersonas-rezidenti: hipotēkas, karšu kredīti, patēriņa kredīti un citi aizdevumi.

1. grupas aizdevumiem PD scenārijus koriģē, pielietojot šādus makroekonomiskos faktorus:

- korporatīvajiem aizdevumiem piemēro gada izmaiņas reālajā IKP;
- privātpersonu aizdevumiem piemēro gada izmaiņas darbaspēka izmaksās.

2. grupas aizdevumiem izmanto maksimālo PD likmi 5 gadu periodā, kas pati par sevi ietver krīzes periodam un ekonomikas lejupslīdei raksturīgu makroekonomisko faktoru kombināciju, tādējādi ļaujot modelēt PD likmi ar ievērojamu kredītriska pieaugumu, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. Rezultātā PD svārstās no 1,7% līdz 13,5% (1. grupas aizdevumiem) un no 8,5% līdz 30,3% (2. grupas aizdevumiem). Scenāriji tiek pārskatīti reizi ceturksnī atbilstoši jaunākajiem statistikas datiem. 3. grupas aizdevumiem PD ir vienāds ar 100%, to pielieto konservatīvi.

LGD tiek aplēsts, pamatojoties uz nodrošinājuma vērtību, ja tiek pieņemts, ka LGD virsnodrošinājums ir 0,5% no neatmaksātās aizdevuma vērtības.

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

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

**(2) Valūtas risks**

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

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

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2018. gada 31. decembra un 2017. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 20% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

EUR'000	2018		2017	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	28	28	4	4
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(28)	(28)	(4)	(4)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 41. pielikumā.

**(3) Procentu likmju risks**

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

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

	2018	2017
	EUR'000	EUR'000
EUR	1 041	2 403
USD	(49)	703

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 42. pielikumā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(4) Parāda vērtspapīru cenu risks**

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

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

EUR'000	2018		2017	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	1 342	3 450	825	5 366
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	(1 342)	(3 450)	(825)	(5 366)

**(5) Likviditātes risks**

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

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

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

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

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

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

	2018	2017
31. decembrī	70.25%	74.90%

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

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

	2018	2017
31. decembrī	140.55%	230.69%

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

**(6) Valsts risks**

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

### (7) Operacionālais risks

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

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

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

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

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

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

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

#### (a) *Vispārējā politika*

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt finanšu pakalpojumus klientiem, tādējādi tās darbība ir saistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku. Attiecīgi Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, starptautisko organizāciju ieteikumu un labākās prakses ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk — NILLTFN) jomā.

Bankā ir apstiprināta NILLTFN politika, kas nosaka:

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

Visā darījumu attiecību laikā starp klientu un Banku Banka turpina apkopot informāciju par klienta saimniecisko un personīgo darbību, ciktāl tā ir nepieciešama likumdošanā noteikto prasību izpildei. Informācija klienta lietā tiek regulāri papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

darījumu izpētes rezultātus un darījumu pamatojošus dokumentus. Bankas vadība uzskata, ka, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizācijā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu.

Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska (turpmāk — NILLTF riska) pārvaldībai, riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. NILLTF riska pārvaldības stratēģija un NILLTFN politika ir ieviestas, vadībai apstiprinot iekšējos dokumentus, izveidojot atbilstošu organizatorisko struktūru, kas pamatojas uz trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem:

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) principa ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina klientu informācijas un to veikto darījumu analīzi, izmantojot dažādus, tajā skaitā automatizētus instrumentus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu Kontroles dienestam.
- Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTF riska pārvaldības prakses novērtēšanu.

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

#### **(b) Pasākumu plāna izpilde attiecībā uz neatkarīgo ASV konsultantu 2016. gada audīta rezultātiem**

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

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

2017. gada pirmajā pusē Banka sāka ieviest pasākuma plānu un pilnveidoja iekšējās kontroles sistēmu un iekšējos normatīvos aktus, un nodrošināta papildu apmācības darbiniekiem. Cita starpā, Bankas Valde pieņēma lēmumu par divu jaunu informācijas sistēmu ieviešanu klientu darījumu uzraudzībai. Ņemot vērā, ka informācijas sistēmu ieviešana ir laikietilpīgs process, jauno klientu darījumu uzraudzības sistēmu ieviešana tika pabeigta 2018. gadā.

#### **(c) FKTK veiktās NILLTFN iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes rezultāti**

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

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

- klientu patiesā labuma guvēja labklājības izcelsmes dokumentu un informācijas iegūšana un tās izvērtēšanas procesa dokumentēšana;
- klientu riska noteikšana;

### Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

- klientu padziļinātās izpētes process un dokumentēšana;
- klientu darījumu uzraudzība un lēmumu dokumentēšana.

Pēc FKTK pārbaudes gala atzinuma saņemšanas Banka apstiprināja pasākumu plānu trūkumu novēršanai. 2018. gadā Banka pabeidza darbu pie klientu riska noteikšanas sistēmas pilnveidošanas, un 2018. gada pirmajā pusē ieviesa virkni jaunu klienta riska novērtēšanas faktorus klienta riska koeficienta noteikšanas sistēmā.

2018. gadā FKTK pēc pārbaudes rezultātiem ierosināja administratīvo tiesvedību. Administratīvās lietas ietvaros FKTK un Banka 2018. gada 21. decembrī noslēdza Administratīvo līgumu, kurš izbeidza FKTK ierosināto lietu, pusēm vienojoties par konkrētu pasākumu kopumu Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. Saskaņā ar noslēgto Administratīvo līgumu Banka uzņemas saistības noteiktā laika periodā uzlabot iekšējās kontroles sistēmu klientu darījumu uzraudzībai. Tāpat Banka apņemas samaksāt sodu 1247 tūkstošu EUR apmērā Latvijas valstij. Noslēgtais Administratīvais līgums apliecina Bankas labprātīgo lēmumu, kas vērsts uz izlīguma noslēgšanu un konstatēto trūkumu novēršanu attiecībā uz klientu izpēti un darījumu uzraudzību.

#### (9) Darbības atbilstības riska pārvaldība

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

Bankā ir izveidota darbības atbilstības kontroles sistēma, ievērojot principu, ka darbības atbilstības kontroles funkcija Bankā ir uzticēta organizatoriski nodalītai struktūrvienībai — Darbības atbilstības kontroles pārvaldei, kura ir Atbilstības direktora tiešā pakļautībā.

Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšanas, novērtēšana un pārvaldība. Darbības atbilstības funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t. sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

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

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

Ņemot vērā to, ka 2018. gada 25. maijā stājās spēkā Vispārīgā datu aizsardzības regula, Bankas Darbības atbilstības kontroles pārvalde veica apjomīgu datu apstrādes auditu, lai nodrošinātu Bankas atbilstību Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasībām.

#### (10) Kapitāla pārvaldība

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2018. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2017. gada 1. decembra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11,60%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,67% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0,12% (31.12.2018.), sistēmiskā riska kapitāla rezerve: 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

---

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

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

### 5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

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

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

#### Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Šajā SFPS ir izmantots „sagaidāmo kredītzaudējumu” (SKZ) modelis, kas aizstāj 39. SGS „radušos zaudējumu modeli”. Koncernam ir pienākums atzīt uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā FVPL, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

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

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	11 187	11 187	8 720	8 720
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	147	147	385	385
<i>Kredīti un debitoru parādi tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	11 040	11 040	8 335	8 335
Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	-	-	379	379
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	325	325
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	-	-	1 818	1 818
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	418	418	-	-
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	144	144	-	-
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (parāda vērtspapīri)	961	961	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>12 710</b>	<b>12 710</b>	<b>11 242</b>	<b>11 242</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	2 354	2 354	489	489
<i>Noguldījumi</i>	2 354	2 354	489	489
Procenti no emitētajām obligācijām	1 326	1 326	1 379	1 379
Maksājumi noguldījumu garantiju un citos fondos	872	872	909	909
Pārējie procentu izdevumi	1 594	1 594	1 058	1 058
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>6 146</b>	<b>6 146</b>	<b>3 835</b>	<b>3 835</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5 634</b>	<b>5 634</b>	<b>7 015</b>	<b>7 015</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	2 869	2 871	5 039	5 039
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	435	435	351	351
Darījumi ar vērtspapīriem	3 815	3 815	2 344	2 344
Aktīvi pārvaldīšanā	1 098	1 098	1 142	1 142
Klientu apkalpošana	7 385	7 385	2 498	2 501
Maksājumu karsu apkalpošana	3 656	3 656	5 252	5 252
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>19 258</b>	<b>19 260</b>	<b>16 626</b>	<b>16 629</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	321	321	603	603
Maksājumu karšu apkalpošana	3 293	3 293	4 025	4 025
Darījumi ar vērtspapīriem	566	566	357	357
Pārējie komisijas izdevumi	45	45	-	-
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>4 225</b>	<b>4 225</b>	<b>4 985</b>	<b>4 985</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>15 033</b>	<b>15 035</b>	<b>11 641</b>	<b>11 644</b>

Pārskata gada laikā būtiski samazinājušiem komisijas naudas ienākumi no klientu maksājumu operāciju apkalpošanas, attiecīgi palielinoties komisijas naudas ienākumiem no vērtspapīru darījumiem un klientu apkalpošanas. Galvenie iemesli ir 2017. gadā ieviestās NILLTFN prasības attiecībā uz starptautiskajiem klientiem.

## 8. NETO PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārdošanas	-	-	276	276
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	2 379	2 379	-	-
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos	70	70	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(173)	(173)	197	197
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>2 276</b>	<b>2 276</b>	<b>473</b>	<b>473</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	5 533	5 533	7 888	7 888
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	(60)	(60)	(3)	(2)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>5 473</b>	<b>5 473</b>	<b>7 885</b>	<b>7 886</b>

## 10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

Piezīme	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda	1 062	1 062	83	81
Nekustamā īpašuma pārdošanas ieņēmumi	-	-	78	78
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	-	-	2	-
Saņemtās dividendes	81	81	2	2
Norakstīto aktīvu atgūšana	-	-	1	1
Peļņa no finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas	18	-	397	397
Citi	560	418	209	153
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>	<b>1 703</b>	<b>1 561</b>	<b>772</b>	<b>712</b>

## 11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	583	583	619	619
Darbinieku atalgojums	8 864	8 657	8 728	8 410
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2 144	2 104	2 192	2 133
Pārējās darbinieku izmaksas	124	122	194	189
Komunikācijas un transporta izdevumi	343	331	368	349
Profesionālie pakalpojumi	1 983	1 956	1 581	1 556
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	1 020	1 679	1 398	1 265
Pamatlīdzekļu nolietojums	24	1 763	479	338
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	25	376	328	327
Datortīklu izdevumi	556	556	631	631
Reklāmas un mārketinga izdevumi	366	365	409	408
Pārējie nodokļi	910	734	911	814
Apdrošināšana	136	122	115	114
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	304	304	56	56
Citi	191	174	826	420
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>19 663</b>	<b>18 568</b>	<b>18 835</b>	<b>17 629</b>

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

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2018. gadā bija 316 (2017. gadā - 349), Bankā 2018. gadā bija 312 (2017. gadā - 335).

2018. gadā samaksāta vai uzkrāta atlīdzība zvērinātam revidentam 304 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 295 tūkst. EUR apmērā, par citu saistīto ar revīzijas uzdevumu veikšanu 9 tūkst. EUR apmērā. 2017. gadā attiecīgi 56 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 50 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 6 tūkst. EUR apmērā.

**b) Operatīvās nomas maksājumi (Koncerns)**

	31 Dec 2018 '000 EUR	31 Dec 2017 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	-	45
Viens līdz pieci gadi	-	7
	<u>-</u>	<u>52</u>

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

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Koncernā tika atzīti 108 tūkst. EUR (2017; 302 tūkst. EUR).

**Operatīvās nomas maksājumi (Banka)**

	31 Dec 2018 '000 EUR	31 Dec 2017 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	879	94
Viens līdz pieci gadi	3 516	173
Ilgāk kā 5 gadi	12 278	620
	<u>16 673</u>	<u>887</u>

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas no Bankas meitasuzņēmumiem. Nomas perioda ilgums parasti ir līdz 20 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

16. SFPS „Noma” (ir spēkā attiecībā uz periodiem, kuri sākas 2019. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma) ievieš vienotu, bilancē uzrādītu nomas uzskaites modeli nomniekiem. Galveno ietekmi uz Bankas finanšu pārskatiem rada īpašumu nomas uzskaitē. Šāds nomas līgums bilancē tiks uzskaitīts lielākā apjomā nekā šodien. Banka 2019. gada 1. janvārī atzina aktīva lietošanas tiesības 12 575 tūkst. EUR apmērā un nomas saistības 12 575 tūkst. EUR apmērā; Koncerns atzina aktīva lietošanas tiesības 0 EUR apmērā un nomas saistības 0 EUR apmērā. Visi īpašuma nomas līgumi ir Koncerna iekšējie līgumi.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Bankā tika atzīti 854 tūkst. EUR (2017; 366 tūkst. EUR).

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	267	267	227	227
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	2	2	21	11
Soda nauda	1 247	1 247	37	37
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 048	1 048	1 283	1 283
Citi	291	261	208	493
Pārņemta nekustamā īpašuma pārdošanas rezultāts	196	196	-	-
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>3 051</b>	<b>3 021</b>	<b>1 776</b>	<b>2 051</b>

2018. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BlueOrange" un "Baltikums" izmantošanu 1 048 tūkst. EUR (2017: 1 283 tūkst. EUR ) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

## 13. VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

## Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>7 324</b>	<b>8 166</b>
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	-	1 043
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	196	2 118
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	-	(167)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>196</b>	<b>2 994</b>
Pārskata gadā norakstīts ieguldījuma īpašums	-	(1 463)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(196)	(2 373)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>7 324</b>	<b>7 324</b>

## Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>9 026</b>	<b>9 367</b>
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	-	850
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	-	700
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	196	2 112
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	-	(167)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>196</b>	<b>3 495</b>
Pārskata gadā norakstīts ieguldījuma īpašums	-	(1 463)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(196)	(2 373)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>9 026</b>	<b>9 026</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Atliktais nodoklis	-	-	(795)	(795)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(8)	(436)	(430)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(9)</b>	<b>(8)</b>	<b>(1 231)</b>	<b>(1 225)</b>

Tālāk esošajā tabulā pieejami saskaņošanas dati starp pašreizējiem nodokļu izdevumiem un teorētiski aprēķināto nodokļu summu.

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmuma ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu (sākot no 2018. taksācijas gada)	(9)	(8)	-	-
Uzņēmuma ienākumu nodoklis (saskaņā ar likumu, kas bija spēkā līdz 31.12.2017)	-	-	(436)	(430)
Atliktā nodokļa saistību (aktīva) atzīšanas pārtraukšanas rezultāts	-	-	(795)	(795)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(9)</b>	<b>(8)</b>	<b>(1 231)</b>	<b>(1 225)</b>

## Izmaiņas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanā no 2018. gada 1. janvāra

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

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

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	522	521	1 302	1 302
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	78 293	78 293	232 501	232 501
<b>Kopā</b>	<b>78 815</b>	<b>78 814</b>	<b>233 803</b>	<b>233 803</b>

Saskaņā ar FKTK norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2018. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 3 939 tūkst. EUR tūkst. EUR (2017. gadā: 4 277 tūkst. EUR).

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	6	6	5 476	5 476
OECD valstu kredītiestādes	33 541	33 510	40 581	40 581
Citu valstu kredītiestādes	8 788	8 787	66 466	66 438
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>42 335</b>	<b>42 303</b>	<b>112 523</b>	<b>112 495</b>
<b>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</b>	-	-	4 986	4 986
<b>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>3 005</b>	<b>3 005</b>	<b>521</b>	<b>521</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16)	(16)	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>45 324</b>	<b>45 292</b>	<b>118 030</b>	<b>118 002</b>

## Prasības pret kredītiestādēm 2018

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kreditrisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināšanai (ECL))	Kopā
<b>Bruto</b>	45 340	-	-	45 340
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16)	-	-	(16)
<b>Neto</b>	<b>45 324</b>	-	-	<b>45 324</b>

## Prasības pret kredītiestādēm 2018

Banka, EUR'000

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



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās

## Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināšanai (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 1.janvāri</b>	7	-	-	7
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	10	-	-	10
Iniciēšana un iegāde	10	-	-	10
Atzīšanas pārtraukšana	(11)	-	-	(11)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	9	-	-	9
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 31.decembri</b>	<u>16</u>	-	-	<u>16</u>

2018.gadā kredītportfeļa pieauguma un zemu procentu likmju dēļ starpbanku tirgū samazinājās pieprasījumu pret OECD valstu kredītiestādēm prasību apmērs.

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

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
No AAA līdz A-	11 662	55 169
No BBB+ līdz BBB-	2 081	2 181
No BB+ līdz BB-	9 474	19 978
Zemāks par BB-	1 916	10 061
Nav reitinga	20 159	30 613
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<u>45 292</u>	<u>118 002</u>

2018. gada 31.decembrī Bankai bija korespondentkonti 25 bankās (2017. gadā: 33). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK SA/NV – 10 786 tūkstoši EUR (2017.gadā 6 749 tūkstoši EUR), ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED – 6 587 tūkstoši EUR (2017.gadā 11 432 tūkstoši EUR) un DUKASCOPY BANK SA – 6 296 tūkstoši EUR (2017.gadā 2 299 tūkstoši EUR)

2018. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika ieķīlātas sekojošās summas - 1 673 tūkstoši EUR ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED un 63 tūkstoši EUR INTL FCStone Limited.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****17. TIRDZNIECĪBAS FINANŠU AKTĪVI**

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (SFPS9)

	2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumu fondi (OECD)	4 432	4 432
LR citu finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	5 876	5 876
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	3 736	3 736
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	3 807	3 807
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	18
<b>Kopā</b>	<b>17 869</b>	<b>17 869</b>

**Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi (SGS 39)**

	2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
LR citu finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 062	2 062
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	1 959	1 959
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	4 232	4 232
Atvasinātie finanšu instrumenti	119	119
<b>Kopā</b>	<b>8 372</b>	<b>8 372</b>

Tirdzniecības finanšu aktīvu kredītqualitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
No AAA līdz A-	-	2 594
No BB+ līdz BB-	7 462	2 722
Zemāks par BB-	-	2 937
Nav reitinga	5 957	-
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>13 419</b>	<b>8 253</b>
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (nav reitinga)</b>	<b>4 432</b>	<b>-</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>	<b>18</b>	<b>119</b>
<b>Kopā</b>	<b>17 869</b>	<b>8 372</b>

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

Banka novērtē ieguldījumus biržā tirgojamajā fondā kā zema kredītriska ieguldījumus. Biržā tirgojamajam fondam ir raksturīgi īpaši diversificēti kredītriski, ko pamato šādi fakti: ieguldījumu aktīvu koncentrācija atsevišķos holdingos nepārsniedz 1% no kopējiem aktīviem; lielākais investīciju sektors ir valdības obligācijas ~80% no neto aktīviem; riska darījumu sadalījums pēc ģeogrāfijas ir plašs — lielākie riska darījumi ir Meksikā ~5%, Indonēzijā ~5%, Krievijā 4% un citās valstīs zem 3% (kopā 61%). Riska darījumu sadalījums pēc kredīta kvalitātes ir šāds: AA reitings 3,04%, A reitings 10,75%, BBB reitings 37,17%, BB reitings 18,49%, B reitings 27,61%, CCC reitings un reitings, zemāks par 2,94% no kopējās tirgus vērtības.

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

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

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

Bankas aplēstā prasījuma tiesību pret apdrošināšanas sabiedrību Certasig patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī ir EUR 0 (2017. gada 31. decembrī ir EUR 397 350). Šī aplēse balstās uz Bankas speciālistu pieņēmumiem, pamatojoties uz Bankas nolīgto advokātu biroja Thomas Cooper viedokli.

**19. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PĀRĒJOS IENĀKUMOS**

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā (SFPS 9)

	2018	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu – Parāda vērtspapīri</b>		
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	34 499	34 499
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā - Parāda vērtspapīri</b>	<b>34 499</b>	<b>34 499</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu- Kapitāla vērtspapīri</b>		
VISA INC akcijas	593	593
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218
SWIFT akcijas	37	37
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu - Kapitāla vērtspapīri kopā</b>	<b>848</b>	<b>848</b>
<b>Kopā</b>	<b>35 347</b>	<b>35 347</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(23)</b>	<b>(23)</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Koncerns un Banka, EUR'000

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

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināšanai (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 1.janvāri</b>	<b>18</b>	-	-	<b>18</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(8)	-	-	(8)
Inicijēšana un iegāde	43	-	-	43
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	-	-	(29)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>6</b>	-	-	<b>6</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	(1)	-	-	(1)
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2018.gada 31.decembri</b>	<b>23</b>	-	-	<b>23</b>

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (SGS 39)

	2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
Kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	23 391	23 391
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	4 082	4 082
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	2 001	2 001
Ne-OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	23 750	23 750
Starptautisko organizāciju emitētie parāda vērtspapīri	436	436
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>53 660</b>	<b>53 660</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>		
VISA INC akcijas	518	518
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	530	530
SWIFT akcijas	65	65
<b>Kopā</b>	<b>1 113</b>	<b>1 113</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(312)	(312)
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>801</b>	<b>801</b>
<b>Kopā</b>	<b>54 461</b>	<b>54 461</b>

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

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

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>- Kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	-	17 831
No BBB+ līdz BBB-	-	5 034
No BB- līdz BB+	-	526
<b>Kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	-	<b>23 391</b>
<b>- LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
Nav reitinga	-	4 082
<b>LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	-	<b>4 082</b>
<b>- OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	31 486	-
No BBB+ līdz BBB-	3 013	2 001
<b>OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>34 499</b>	<b>2 001</b>
<b>- Ne-OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	-	22 350
Nav reitinga	-	1 400
<b>Ne-OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	-	<b>23 750</b>
<b>- Starptautisko organizāciju emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No BB- līdz BB+	-	436
<b>Starptautisko organizāciju emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	-	<b>436</b>
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>34 499</b>	<b>53 660</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(23)</b>	-

**20. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

(a) Kredīti	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	5 380	5 380	4 749	4 749
Korporatīvie klienti	177 975	177 975	148 641	148 641
Fiziskās personas	16 856	16 856	11 644	11 644
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>	<b>165 034</b>	<b>165 034</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 525)	(6 525)	(4 034)	(4 034)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>193 686</b>	<b>193 686</b>	<b>161 000</b>	<b>161 000</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

(b) Kredītu analīze pa veidiem	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	138 500	138 500	87 478	87 478
Industriālie kredīti	22 013	22 013	49 535	49 535
Maksājumu karšu kredīti	2 041	2 041	1 089	1 089
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	21 957	21 957	12 303	12 303
Finanšu līzings	1 881	1 881	1 939	1 939
Citi aizdevumi	7 521	7 521	4 710	4 710
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>193 913</b>	<b>193 913</b>	<b>157 054</b>	<b>157 054</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Atpakaļpirkšanas darījumi ( <i>reverse repo</i> )	-	-	7 980	7 980
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	6 298	6 298	-	-
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>	<b>7 980</b>	<b>7 980</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>	<b>165 034</b>	<b>165 034</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 525)	(6 525)	(4 034)	(4 034)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>196 686</b>	<b>196 686</b>	<b>161 000</b>	<b>161 000</b>

## (c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	107 253	107 253	83 450	83 450
Kredīti OECD valstu rezidentiem	67 253	67 253	43 994	43 994
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	25 704	25 704	37 590	37 590
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>200 211</b>	<b>200 211</b>	<b>165 034</b>	<b>165 034</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 525)	(6 525)	(4 034)	(4 034)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>193 686</b>	<b>193 686</b>	<b>161 000</b>	<b>161 000</b>

## (d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
<b>2018. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	193 686	178 978	12 917	14	3	1 774	14 708
No kuriem ir samazinājusies vērtība	9 629	7 852	-	-	3	1 774	1 777
<b>2017. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	161 000	159 012	19	966	613	390	1 988
No kuriem ir samazinājusies vērtība	12 063	11 057	-	3	613	390	1 006

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2018 EUR '000		2017 EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	14 002	14 002	16 097	16 097
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 373)	(4 373)	(4 034)	(4 034)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>9 629</b>	<b>9 629</b>	<b>12 063</b>	<b>12 063</b>

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

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

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>8 811</b>	<b>19 879</b>	<b>808</b>	<b>308</b>
Standarta kredīti	1 637	4 256	16	-
Kredīti MVU	7 174	15 623	792	308
<b>Kredīti māsaimniecībām</b>	<b>4</b>	<b>30</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
Patēriņa kredīti	4	30	-	-
Maksājumu kartes	-	-	6	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies 2017.gada 31.decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>9 011</b>	<b>10 679</b>	<b>3 017</b>	<b>2 667</b>
Standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti MVU	9 011	10 679	3 017	2 667
<b>Kredīti māsaimniecībām</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>-</b>
Patēriņa kredīti	-	-	1	-
Maksājumu kartes	-	-	34	-

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

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

Koncerns un Banka, EUR'000

Komerccabiedrības

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināša nai (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināša nai (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2018.gada</b>								
<b>1.janvārī</b>	<b><u>1 178</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>3 782</u></b>	<b><u>4 969</u></b>	<b><u>138 683</u></b>	<b><u>964</u></b>	<b><u>13 743</u></b>	<b><u>153 390</u></b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(1 536)	1 536	-	-	(23 540)	23 540	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 2.posmu	(365)	(8)	373	-	(3 940)	(1 639)	5 579	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu		-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	1 469	(136)	273	<b>1 606</b>	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	700	36	-	<b>736</b>	61 091	3 955	-	<b>65 046</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(783)	(30)	(133)	<b>(946)</b>	(29 409)	-	(5 367)	<b>(34 776)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b><u>(515)</u></b>	<b><u>1 398</u></b>	<b><u>513</u></b>	<b><u>1 396</u></b>	-	-	-	-
Norakstītie	-	-	(149)	<b>(149)</b>			(149)	<b>(149)</b>
Kursu starpība un pārejās kustības	(310)	167	61	<b>(82)</b>	(214)	40	21	<b>(153)</b>
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b><u>353</u></b>	<b><u>1 574</u></b>	<b><u>4 207</u></b>	<b><u>6 134</u></b>	<b><u>142 671</u></b>	<b><u>26 860</u></b>	<b><u>13 827</u></b>	<b><u>183 358</u></b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās dēļ kustību starp posmiem, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfeli 2018. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfeli 2018. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2018. gada laikā.



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināša nai (ECL))	Kopā	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināša nai (ECL))	Kopā
<b>Uzkrājumi 2018.gada 1.janvārī</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>112</b>	<b>11 633</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>11 644</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-	(2)	2	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(165)	165	-	-	(175)	-	175	-
-no 2.posma un 3.posma uz 1.posmu	-	-	-	-	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(20)	-	322	302	-	-	-	-
Jaunie izsniegti un iegādātie	196	-	-	196	6 592	-	27	6 619
Atzīšanas pārtraukšana	(12)	-	(68)	(80)	(1 397)	-	-	(1 397)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(2)</b>	<b>166</b>	<b>254</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Norakstītie			(38)	(38)			(38)	(38)
Kursu starpība un pārejās kustības	126	(165)	(62)	(101)	25			25
<b>Uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī</b>	<b>255</b>	<b>1</b>	<b>165</b>	<b>391</b>	<b>16 676</b>	<b>2</b>	<b>175</b>	<b>16 853</b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās dēļ kustību starp posmiem, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfeli 2018. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfeli 2018. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2018. gada laikā.

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

## Koncerns un Banka, EUR'000

Komerccabiedrības	2017 EUR'000
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2017.gada 1.janvāri</b>	<b>6 027</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	1 176
Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(2 592)
Gada laikā norakstītie kredīti	(543)
Kursu starpība	(40)
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2017.gada 31.decembri</b>	<b>4 028</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Mājsaimniecības	2017 EUR'000
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2017.gada 1.janvāri</b>	<b>12</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	-
Kredītu vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(5)
Gada laikā norakstītie kredīti	-
Kursu starpība	(1)
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2017.gada 31.decembri</b>	<b>6</b>

## (g) Koncerna un Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2018 EUR '000	2017 EUR '000
Ūdenstransports	40 512	26 578
Finanšu pakalpojumi	6 234	7 453
Vairumtirdzniecība	56 617	54 664
Nekustamais īpašums	28 631	17 189
Izklaide, atpūta, sports	569	589
Kontu overdrafti	7 923	4 660
Metālu ražošana	3 669	9 105
Transports un uzglabāšana	8 652	5 014
Privātpersonas - mājokļa iegādei un patēriņa kredīti	7 707	10 780
Pārtikas produktu ražošana	2 078	2 095
Citi pakalpojumi	31 094	22 873
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>193 686</b>	<b>161 000</b>

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

EUR'000	2018. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2017. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	42 432	22	48 725	30
Nekustamais īpašums – Pirmā mājokļa hipotēka	16 009	8	13 645	8
Komercaktīvu ķīla	41 567	21	45 952	29
Komercaktīvi: ūdenstransports	29 433	15	16 029	10
Tirdzniecības vērtspapīri	6 588	3	7 980	5
Galvojuma līgums	13 670	7	3 650	2
Noguldījums	56	-	57	-
Krājumi	19 412	10	16 949	11
Bez nodrošinājuma, citi	24 519	14	8 013	5
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>193 686</b>	<b>100</b>	<b>161 000</b>	<b>100</b>

## (j) Pārstrukturētie kredīti

2018. un 2017. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2018 EUR '000	2017 EUR '000
Samazināta procentu likme	569	589
Kredīta maksājuma atlikšana	9 486	15 376
Cits	1 652	-
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>11 707</b>	<b>15 965</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(k) Pārņemtie aktīvi**

2018. gadā kredītu nodrošinājumi netika pārņemti. 2017. gadā tika pārņemts kredīta nodrošinājums 610 tūkst. EUR apmērā.

**(l) Būtiska kredītriska koncentrācija**

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

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

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2018. un 2017. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

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

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

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

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

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

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

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi (SGS 39)

	2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi (IAS 39):</b>		
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 049	2 049
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	29 486	29 486
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>31 535</b>	<b>31 535</b>

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

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
No AAA līdz A-	13 989	2 532
No BBB+ līdz BBB-	24 857	4 695
No BB+ līdz BB-	12 971	19 647
Zemāks par BB-	3 806	1 957
Nav reitinga	3 312	2 704
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>58 935</b>	<b>31 535</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(156)</b>	-
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>58 779</b>	<b>31 535</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 22. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

## (a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites	Uzskaites
		vērtība 31.12.2018. EUR'000	vērtība 31.12.2017. EUR'000
SIA „BlueOrange International”	100%	5 249	5 009
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	12 274	12 024
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	548	548
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 400)	(2 400)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(548)	(548)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Mateli Estate”	100%	81	81
SIA „Darzciems Estate”	100%	65	63
SIA „Mazirbe Estate”	100%	88	88
SIA „Lielie Zaķi”	100%	84	84
SIA „Pulkarne Entity”	100%	175	175
		<b>31 630</b>	<b>31 138</b>

2018. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 250 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 11 748 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 11 748 018 EUR. Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2018. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2018. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

2018. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitālu par 240 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 240 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitāls sastāv no 5 226 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 226 658 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BlueOrange International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 2018. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „BlueOrange International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

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

2018. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Darzciems Estate” pamatkapitālu par 2 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Darzciems Estate” pamatkapitāls sastāv no 229 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 229 730 EUR.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	
		31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD” (Bulgarija)	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(364)	(364)
Foxtran Management Ltd. (Beliza)	100%	2 104	1 984
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(559)	(559)
Enarlia International Inc. (Beliza)	100%	483	363
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(353)	(353)
		<b>2 003</b>	<b>1 763</b>

2018. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 120 tūkst. EUR.

2018. gadā „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitālu par 120 tūkst. EUR.

Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 559 tūkstošu apmērā un līdzdalībai Enarlia International Inc veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 353 tūkstošu apmērā. Uzkrājumi tika veikti sakarā ar to, ka ieguldījums SIA „BlueOrange International” pārsniedz Foxtran Management Ltd un Enarlia International Inc neto aktīvus.

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

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība		Uzskaites vērtība	
		31.12.2018. EUR'000		31.12.2017. EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	-	1 848	-
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	-	(1 021)	-
<b>Kopā</b>		<b>827</b>	<b>-</b>	<b>827</b>	<b>-</b>

SIA “BlueOrange International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Īpašuma, kas pieder AS “Termo biznesa Centrs”, novērtējums tika balstīts uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot vidējo svērto likmi 9.14%. 2018. gadā un 2017. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika atzīti.

AS BlueOrange Bank

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgrozāmie līdzekļi EUR'000	Ilgtermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Ilgtermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto zaudējumi EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no zaudējumiem EUR'000
<b>2017. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	68	339	407	(34)	(14)	(48)	359	220	(221)	(1)	94	0.26
<b>2018. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	62	336	398	(32)	(16)	(48)	350	233	(242)	(9)	91	0.26

Tā kā zaudējumi par 2018. gadu ir ļoti nebūtiski, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

**(e) Nekontrolējošās līdzdalības iegāde 2017. gadā**

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

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

**Tūkstoši Eiro**

Neto aktīvu vērtība iegādes brīdī (11 403 x 39%)	4 447
Atlīdzība par neto aktīvu (NCI) iegādi	(5 460)
<b>NCI iegūšanas rezultāts, nemainot kontroli</b>	<b>(1 013)</b>

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

*Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbībām (NCI iegūšana) (salīdzinošā informācija nav pieejama, jo 2018. gadā šāda darbība nav).*

EUR	Piezīme	Aktīvi NCI iegāde
<b>Bilance 2017. gada 1. janvārī</b>		-
Atlīdzība par neto aktīvu (NCI) iegādi		(5 460)
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>(5 460)</b>
<b>Bilance 2017. gada 31. decembrī</b>		<b>-</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(d) Kopīgā kontrolē esošu sabiedrību iegāde 2017. gadā**

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

Sabiedrības:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvu patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā uz	
		31.07.2017. EUR'000	Samaksātā atlīdzība EUR'000
SIA „Darzciems Estate”	100%	61	(61)
SIA „Mazirbe Estate”	100%	88	(88)
SIA „Pulkarne Entity”	100%	175	(175)
SIA „Lielie Zaķi”	100%	84	(84)
SIA „Mateļi Estate”	100%	81	(81)
<b>Kopā</b>		<b>489</b>	<b>(489)</b>

**23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 200	155	2 200	155
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	-	521	-
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(2 740)	(1 607)	(2 740)	(1 607)
	<b>2 788</b>	<b>1 355</b>	<b>2 788</b>	<b>1 355</b>
			<b>Koncerns EUR'000</b>	<b>Banka EUR'000</b>
<b>2017. gada 31. decembrī</b>			<b>2 788</b>	<b>1 355</b>
Izveidotais vērtības samazinājums			-	-
<b>2018. gada 31. decembrī</b>			<b>2 788</b>	<b>1 355</b>

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

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 2 tūkstošus (2017: EUR 21 tūkstoši).

Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 2 tūkstoši (2017: EUR 11 tūkstoši).

Koncerns un Banka negūva ienākumus no ieguldījumu īpašuma ne 2018. gadā, ne 2017. gadā.



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

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

**Koncerna ieguldījumu īpašumi**

Veids	Uzskaites vērtība, *000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saištība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, *000 EUR	
			2018	2017		
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60 (2017: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	11,1 – 15,8	11,1 – 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2017: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	435 - 446	435 - 446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2017: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42–6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42–6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2017: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	1 176 - 1 506	1 176 - 1 506	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	386 (2017: 386)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	28,7-41	28,7-41	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	250 (2017: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	7,8-8,71	7,8-8,71	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	170 (2017: 170)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	3,02-3,21	3,02-3,21	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kārsavas iela, Rīga, Latvija	61 (2017: 61)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	70,42-82,16	70,42-82,16	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2017: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	1,46-2,08	1,46-2,08	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2017: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	0,55-0,58	0,55-0,58	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Krāslavas novads, Kombuļu pagasts	70 (2017: 70)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	0,08-0,11	0,08-0,11	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>2 788</b>					

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## Bankas ieguldījumu īpašumi

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2018	2017		
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60 (2017: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	11,1 - 15,8	11,1 - 15,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jūrģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2017: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	435 - 446	435 - 446	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2017: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha  5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha  2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>1 355</b>					

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 24. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme un ēkas		Nomas īpašumu uzlabojumi		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Nepabeigtā celtniecība		Kopā	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka
<b>legādes vērtība</b>												
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	14 721	-	-	-	66	66	1 722	1 344	7 996	4 397	24 505	5 807
legādāts	-	-	-	-	1 439	39	733	450	5 400	389	7 572	878
Korekcija	4 783	-	-	4 786	-	-	-	-	(4 783)	(4 786)	-	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(124)	(123)	-	-	(124)	(123)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	19 504	-	-	4 786	1 505	105	2 331	1 671	8 613	-	31 953	6 562
legādāts	-	-	-	-	-	-	402	381	1 298	-	1 700	381
Korekcija	9 807	-	-	-	-	-	-	-	(9 807)	-	-	-
Izslēgts	-	-	-	(183)	-	-	(90)	(90)	(104)	-	(194)	(273)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	29 311	-	-	4 603	1 505	105	2 643	1 962	-	-	33 459	6 670
<b>Nolietojums</b>												
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	303	-	-	-	28	28	970	851	-	-	1 301	879
Nolietojums	295	-	-	166	17	17	167	155	-	-	479	338
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	598	-	-	166	45	45	1 019	888	-	-	1 662	1 099
Nolietojums	1 238	-	-	230	162	22	363	254	-	-	1 763	506
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)	-	-	(88)	(88)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	1 836	-	-	396	207	67	1 294	1 054	-	-	3 337	1 517
<b>Neto bilances vērtība</b>												
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	18 906	-	-	4 620	1 460	60	1 312	783	8 613	-	30 291	5 463
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	27 475	-	-	4 207	1 298	38	1 349	908	-	-	30 122	5 153

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2018. gadā un 2017. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****25. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

<b>Koncerns</b>	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
Iegādes pašizmaksa	
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>2 223</b>
Izslēgts pārskata periodā	434
Iegādāts pārskata periodā	(6)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>2 651</b>
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	243
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>2 894</b>
Amortizācija	
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>1 007</b>
Amortizācija pārskata periodā	328
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(6)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 329</b>
Amortizācija pārskata periodā	376
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 705</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 322</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 189</b>
<b>Banka</b>	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
Iegādes pašizmaksa	
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>2 204</b>
Izslēgts pārskata periodā	(6)
Iegādāts pārskata periodā	434
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>2 632</b>
Izslēgts pārskata periodā	-
Iegādāts pārskata periodā	243
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>2 875</b>
Amortizācija	
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>990</b>
Amortizācija pārskata periodā	327
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(6)
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 311</b>
Amortizācija pārskata periodā	375
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 686</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 321</b>
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 189</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	7 778	7 778	7 686	7 686
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	739	739	616	616
Priekšapmaksas un debitoru parādi	590	590	4 231	4 231
Īstermiņa parādi	81	81	-	-
Pārņemtie nodrošinājumi	3 552	3 552	3 552	3 552
Aktīvi kvalificēti ka turētie pārdošanai	-	-	610	610
Pārējie	428	377	549	401
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>13 168</b>	<b>13 117</b>	<b>17 244</b>	<b>17 096</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(3 563)	(3 552)	(3 563)	(3 552)
<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>9 605</b>	<b>9 565</b>	<b>13 681</b>	<b>13 544</b>

Drošības depozīti 2018. gadā 7 778 tūkst. EUR apmērā (2017. gadā – 7 686 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

2018. gada 31. decembrī pārējo aktīvu sastāvā ir viena jahta (2017. gada 31. decembrī – viena jahta). Pārņemtās ķīlas tiek sākotnēji atzītas pārņemšanas vērtībā, kas ir nosacītās izmaksas. Pēc tam, vadība ir noteikusi atgūstamo vērtību, izmantojot tirgus datus.

## Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2018. un 2017. gada 31. decembrī ir šādas:

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>	<b>3 985</b>	<b>3 980</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no pārņemtām ķīlām vērtības samazināšanās pieaugums	-	-	1 421	1 421
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējiem aktīviem vērtības samazināšanās pieaugums	-	-	697	691
Pārējo aktīvu kredītriska izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	196	196	-	-
Norakstītie pārējie aktīvi	(196)	(196)	(691)	(691)
Norakstītas pārņemtās ķīlas	-	-	(1 849)	(1 849)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>	<b>3 563</b>	<b>3 552</b>

2018. gada 31. decembrī Koncerns un Banka neatzina papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās kustamam īpašumam (2017: EUR 1 421 tūkstoši).

2018. gada 31. decembrī Koncerns un Banka atzina papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās pārējiem debitoriem EUR 196 tūkst. apmērā (2017: EUR 691 tūkst.).

Koncerna un Bankas kustamā īpašuma (jahtas Silver Rose) neto patiesā vērtība, ņemot vērā jahtas sliktu tehnisko stāvokli (korpusa bojājums), tika noteikta 0 EUR apmērā (2017. gadā - 0 EUR).

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

Tabulā uzrādīta pārējo aktīvu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī. Ne-finanšu aktīvu uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Veids	Uzskaites vērtība, atskaitot uzkrājumus, EUR '000	Vērtēšanas metode	Būtiskie nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, EUR '000	
			2018	2017		
Dzīvoklis, Bulduru prospekts, Jūrmala, Latvija	(2017: 610)	- Tirgus salīdzinājuma metode	Pirkšanas cena	-	610	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Kustamais īpašums, yacht Silver Rose	(2017: 0)	- Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena*	-	-	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
<b>Total</b>	<b>-</b> <b>(2017: 610)</b>					

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

**27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 706	1 706	893	893
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	10	10	449	449
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	-	-	86	86
	<b>1 716</b>	<b>1 716</b>	<b>1 428</b>	<b>1 428</b>

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

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

**28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	-	-	96	96
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>96</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

**29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:  
NOGULDĪJUMI**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	17 446	17 608	31 104	31 269
Uzņēmumi	101 172	102 287	381 632	383 702
Fiziskās personas	49 342	49 342	82 118	82 118
	<b>167 960</b>	<b>169 237</b>	<b>494 854</b>	<b>497 089</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	3 986	3 986	4 561	4 561
Pārējās finanšu institūcijas	1 122	1 122	1 482	1 482
Uzņēmumi	5 490	5 490	25 005	25 005
Fiziskās personas	207 767	207 767	43 165	43 165
	<b>218 365</b>	<b>218 365</b>	<b>74 213</b>	<b>74 213</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>386 325</b>	<b>387 602</b>	<b>569 067</b>	<b>571 302</b>

**Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	57 908	59 106	39 648	41 818
OECD valstu rezidentu noguldījumi	247 268	247 268	237 847	237 862
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	81 149	81 228	291 572	291 622
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>386 325</b>	<b>387 602</b>	<b>569 067</b>	<b>571 302</b>

2018. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 9 852 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2017. gada 31. decembrī – 10 002 tūkst. EUR).

2018. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2017. gada 31. decembrī arī nebija).

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

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

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

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	20 682	20 682	24 511	24 511
Uzkrātie maksājami procenti	485	485	515	515
<b>Kopā</b>	<b>21 167</b>	<b>21 167</b>	<b>25 026</b>	<b>25 026</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Tabulā uzrādītas parādzīmes ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru Nomināl		Emisijas		Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31/12/2018	Koncerns/ Banka 31/12/2017
		skaitis	vērtība	datums	Dzēšanas datums			
<b>Pakārtotie parāda vērtspapīri</b>								
LV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	-	733
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6.0	100	3 200
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	10 000	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	102	98
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	10 480	10 480
<b>Pakārtotie parāda vērtspapīri kopā (*000 EUR)</b>							<b>20 682</b>	<b>24 511</b>

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

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

EUR	Saistības	
	Piezīme	Emitētās obligācijas
<b>Bilance 2017. gada 1. janvārī</b>		<b>19 937</b>
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Ieņēmumi no emitētajām obligācijām		5 000
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>5 000</b>
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme		-
<b>Saistības</b>		
Procentu izdevumi	6	1 379
Samaksātie procenti		(1 290)
<b>Citas izmaiņas, kas saistītas ar saistībām</b>		<b>89</b>
<b>Bilance 2017.gada 31.decembrī</b>		<b>25 026</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kredītkaršu norēķini	123	123	580	580
Finansēšanas darījumi	-	-	456	456
Kreditoru parādi VP darījumos	-	-	9	9
Nauda ceļā	203	203	6	6
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	290	290	200	200
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Operatīvās un citas saistības	79	79	232	169
Nodokļu norēķini	31	31	5	5
PVN maksa budžetam	10	10	4	-
Citas saistības	79	18	735	334
	<b>815</b>	<b>754</b>	<b>2 227</b>	<b>1 759</b>

**32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS**

Koncerns un Banka	2018		2017	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	18	38 293	119	55 680
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>18</b>	<b>38 293</b>	<b>119</b>	<b>55 680</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	-	-	232	55 793
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>232</b>	<b>55 793</b>

2018. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 6 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2017. gadā: bija 22 līgumi).

**33. KAPITĀLS UN REZERVES**

2018. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2017. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2018. gada 31. decembrī pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām, kuru kopējā nominālvērtība ir 39 493 514.20 EUR. Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2018		2017	
	Skaits	EUR'000	Skaits	EUR'000
<b>Pamatkapitāls</b>				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>

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

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

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 28 658 tūkst. EUR (2017. gadā – 22 766 tūkst. EUR).

2018. gadā netika izmaksātas dividendes. 2017. gadā tika izmaksātas dividendes 4 milj. EUR apmērā (0.14 EUR uz vienu akciju).

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

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

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

**34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	78 815	78 814	233 803	233 803
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	45 324	45 292	112 625	112 597
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(1 716)	(1 716)	(1 428)	(1 428)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>122 423</b>	<b>122 390</b>	<b>345 000</b>	<b>344 972</b>

**35. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS**

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprinātie kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi, un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

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

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

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	65 498	65 498	51 319	51 319
Neizmantotie kredītkaršu resursi	2 182	2 188	2 111	2 123
Garantijas	5 686	5 686	12 759	12 759
	<b>73 366</b>	<b>73 372</b>	<b>66 189</b>	<b>66 201</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(200)	(200)	-	-

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

## Koncerns EUR'000

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

## Banka EUR'000

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no iespējamo saistību vērtības samazināšanās

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

## Koncerns, EUR'000

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

## Banka EUR'000

	1.posms (12. mēnešu laikā paredzami zaudējumi (ECL))	2.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi ar būtisku kredītriska pieaugumu (ECL))	3.posms (dzīves cikla laikā paredzami zaudējumi vērtības samazināšanai (ECL))	Kopā
<b>2018.gada 1.janvārī</b>	<b>276</b>	-	-	<b>276</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(10)	10	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(109)	-	-	(109)
Iniciēšana un iegāde	169	-	-	169
Atzīšanas pārtraukšana	(134)	-	-	(134)
<b>Izmaiņas parskata gada laikā</b>	<b>(84)</b>	<b>10</b>	-	<b>(74)</b>
Kursu starpība un pārejās kustības	(2)	-	-	(2)
<b>2018.gada 31.decembrī</b>	<b>190</b>	<b>10</b>	-	<b>200</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****36. TIESVEDĪBA**

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

**37. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	131 683	131 683	1 497	1 497
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	-	-	-	-
Kredīti	8 665	8 665	6 002	6 002
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	20 566	20 566	12 846	12 846
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 969	7 969	8 767	8 767
Pārējie aktīvi	-	-	1 971	1 971
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>168 883</b>	<b>168 883</b>	<b>31 083</b>	<b>31 083</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	27 248	27 248	19 869	19 869
Rezidentu trasta saistības	141 635	141 635	11 214	11 214
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>168 883</b>	<b>168 883</b>	<b>31 083</b>	<b>31 083</b>

2018. gadā trasta klientu skaits palielinājās, līdz ar to palielinājās arī pārvaldīšanā esošie aktīvi. Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un prasībās pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm. 2018. gada 31. decembrī bija viena ar banku saistīta persona aktīvu pārvaldīšanā (2017. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā nebija). Aktīvi pārvaldīšanā ietver aizdevumus, kas piešķirti uz trasta pamata (trasta aizdevumi) trešās personas (saņēmēja) interesēs.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 38. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	3 921	3 921	2 869	2 869
<i>t.sk. mātes sabiedrībai</i>	-	-	-	-
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 489	1 489	371	371
<i>t.sk. citiem</i>	2 432	2 432	2 498	2 498
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(139)	(139)	-	-
<b>Neto rezultāts aizdevumiem saistītajām pusēm</b>	<b>3 782</b>	<b>3 782</b>	<b>2 869</b>	<b>2 869</b>
Citas prasības – parāda vērtspapīri	5 047	5 047	4	5
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>8 829</b>	<b>8 829</b>	<b>2 873</b>	<b>2 874</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	5 159	6 437	2 473	4 708
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	298	298	195	195
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	1 278	-	2 235
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	802	802	614	614
<i>t.sk. no citiem</i>	4 059	4 059	1 664	1 664
Citas saistības	-	-	170	171
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>5 159</b>	<b>6 437</b>	<b>2 643</b>	<b>4 879</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>2 728</b>	<b>2 734</b>	<b>2 970</b>	<b>2 982</b>

	2018		2017	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1.21	1.21	1.00	1.00
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.01	0.01	0.01	0.01

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2018. gadā bija 583 tūkst. EUR (2017. gadā: 619 tūkst. EUR) (skatīt pielikumu Nr.11).

	2018		2017	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	59	60	35	39
Procentu ieņēmumi	69	69	34	34
Citi ieņēmumi	677	677	-	-
<b>Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas izmaksas	69	69	-	-
Procentu izmaksas	2	2	11	11
Īres maksājumi	-	740	204	416
Citi izdevumi	1	250	37	399

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

2018 EUR'000	No 6 mēnešiem				5 gadi un vairāk vai nav		Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	dzēšanas termiņa	
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	78 814	-	-	-	-	-	<b>78 814</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	45 292	-	-	-	-	-	<b>45 292</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	11 907	7	-	5 955	-	-	<b>17 869</b>
Kredīti un debitoru parādi	29 412	5 155	7 334	52 160	92 607	7 018	<b>193 686</b>
Investīciju vērtspapīri	47 116	5 897	1 661	79	37 533	1 840	<b>94 126</b>
Pārējie finanšu aktīvi	483	-	-	-	-	9 082	<b>9 565</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>213 024</b>	<b>11 059</b>	<b>8 995</b>	<b>58 194</b>	<b>130 140</b>	<b>17 940</b>	<b>439 352</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 716	-	-	-	-	-	<b>1 716</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	182 702	36 859	78 204	48 932	60 895	1 177	<b>408 769</b>
Pārējās finanšu saistības	608	-	-	-	-	-	<b>608</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>185 026</b>	<b>36 859</b>	<b>78 204</b>	<b>48 932</b>	<b>60 895</b>	<b>1 177</b>	<b>411 093</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>27 998</b>	<b>(25 800)</b>	<b>(69 209)</b>	<b>9 262</b>	<b>69 245</b>	<b>16 763</b>	<b>28 259</b>
Iespējamās saistības	73 372	-	-	-	-	-	<b>73 372</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

2017 EUR'000	No 6 mēnešiem					5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa		Kopā EUR'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	233 803	-	-	-	-	-	-	233 803
Noguldījumi kredītiestādēs	112 597	-	4 986	419	-	-	-	118 002
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	397	-	-	-	397	397
Tirdzniecība nolūkā turētie finanšu aktīvi	5 371	50	10	2 941	-	-	-	8 372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53 660	-	-	-	-	-	801	54 461
Kredīti un debitoru parādi	7 531	13 590	11 333	43 364	77 589	7 593	-	161 000
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22 872	607	902	2 872	4 282	-	-	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	7 096	-	-	-	-	-	5 838	12 934
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>442 930</b>	<b>14 247</b>	<b>17 231</b>	<b>49 596</b>	<b>81 871</b>	<b>14 629</b>	<b>620 504</b>	
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 428	-	-	-	-	-	-	1 428
Atvasinātie finanšu instrumenti	71	161	-	-	-	-	-	232
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	501 128	268	3 551	36 687	54 446	25 410	-	596 424
Pārējās finanšu saistības	1 251	-	-	-	-	-	-	1 251
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>503 878</b>	<b>429</b>	<b>3 655</b>	<b>36 687</b>	<b>54 446</b>	<b>240</b>	<b>599 335</b>	
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(60 948)</b>	<b>13 818</b>	<b>13 576</b>	<b>12 909</b>	<b>27 425</b>	<b>14 389</b>	<b>21 169</b>	
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>66 201</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66 201</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 40. FINANŠU RISKU VADĪBA

## Likviditātes risks (Banka)

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

EUR'000

2018. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 716	(1 716)	(1 716)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	387 602	(410 521)	(182 916)	(37 257)	(127 848)	(62 500)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	21 167	(4 063)	(103)	(207)	(1 085)	(2 668)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>410 485</b>	<b>(416 300)</b>	<b>(184 735)</b>	<b>(37 464)</b>	<b>(128 933)</b>	<b>(65 168)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	-	-	-	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	-	-	-	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantojie kredītu un maksājumu karsu limiti	67 685	(67 685)	(67 685)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	5 686	(5 686)	(533)	-	-	(5 153)
<b>Kopā saistības</b>	<b>483 856</b>	<b>(489 671)</b>	<b>(252 953)</b>	<b>(37 464)</b>	<b>(128 933)</b>	<b>(70 321)</b>

EUR'000

2017. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 428	(1 428)	(1 428)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	571 398	(573 187)	(501 200)	(412)	(40 862)	(30 713)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	25 026	(30 196)	(122)	(245)	(1 188)	(28 641)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>597 852</b>	<b>(604 811)</b>	<b>(502 750)</b>	<b>(657)</b>	<b>(42 050)</b>	<b>(59 354)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	49 007	(49 007)	(8 322)	(40 685)	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(48 775)	48 775	8 251	40 524	-	-

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

Atvasinātās saistības kopā	232	(232)	(71)	(161)	-	-
Neizmantojie kredītu un maksājumu karšu limiti	53 442	(53 442)	(53 442)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	12 759	(12 759)			(453)	(12 306)
<b>Kopā saistības</b>	<b>664 285</b>	<b>(671 244)</b>	<b>(556 262)</b>	<b>(818)</b>	<b>(42 503)</b>	<b>(71 661)</b>

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

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

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

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

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)

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

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2017. gada 31. decembrī ir šāda:

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

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

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

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

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

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2017. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

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

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

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

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

**Maksimālais kredītrisks**

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka	Banka
31. decembrī		2018	2017
EUR'000			
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	78 814	233 803
Prasības pret kredītiestādēm	16	45 292	118 002
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	-	397
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	17 869	8 372
Kredīti un debitoru parādi	20	193 686	161 000
Pārējie finanšu aktīvi	26	9 565	12 932
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>345 226</b>	<b>534 506</b>
Akreditīvi	34	-	-
Neizmantojie kredītresursi	34	65 498	51 319
Neizmantojie kredītkaršu resursi	34	2 188	2 123
Garantijas	34	5 686	12 759
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>		<b>73 372</b>	<b>66 201</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>418 598</b>	<b>600 707</b>

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

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

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

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

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

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2018 EUR '000	2017 EUR '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	21 291	17 935
Pārskata perioda peļņa	7 367	4 831
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	2 419	-
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	242	129
Pārējās rezerves	(2 443)	(2 418)
Nemateriālie aktīvi	(1 189)	(1 321)
Pārējie atskaitījumi	(53)	(169)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(98)	(279)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>67 053</b>	<b>58 225</b>
<b>Subordinētais kapitāls</b>	<b>14 331</b>	<b>20 812</b>
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(97)	(279)
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>14 234</b>	<b>20 533</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>81 287</b>	<b>78 758</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	328 468	349 358
Tirdzniecības portfelis	25 299	13 769
Darbības risks	57 542	58 549
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	-	16
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>411 309</b>	<b>421 692</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>19.76%</b>	<b>18.68%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>16.30%</b>	<b>13.81%</b>

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

2018. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 19.76% (2017. gadā – 18.68%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2018. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2017. gada 1. decembra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11,60%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,67% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,12% (31.12.2018.), sistēmiskā riska kapitāla rezerve: 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem). Kopējo kapitāla rezervju prasību ievērošanu ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Koncerns un Banka izpildīja Kredītiestāžu likuma prasības un FKTK noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju.

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

## (a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

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

## Koncerns un Banka

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
<b>2018. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 708	-	5 711	13 419
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4 432	-	-	4 432
Finanšu aktīvi	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	18	-	18
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34 498	-	-	34 498
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	630	218	848
	<b>46 638</b>	<b>648</b>	<b>5 929</b>	<b>53 215</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>2017. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 027	-	1 226	8 253
Finanšu aktīvi	-	-	397	397
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	119	-	119
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	53 660	-	-	53 660
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	583	218	801
	<b>60 687</b>	<b>702</b>	<b>1 841</b>	<b>63 230</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	232	-	232
	-	<b>232</b>	-	<b>232</b>

1. kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētajiem kotējumiem aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvajā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālajām



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

grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošajām aģentūrām, un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

**45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

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

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

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi). Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (Pārdošanai pieejamie aktīvi – 2017).	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktiskos darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.  Vērtēšana balstās uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontēto naudas plūsmu un Bankas pozīciju ar cenu ierobežošanu.

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tiesas procesa perspektīva un iespējama ienēmumi.	Tiesas sēdes rīkojums.	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Pozitīvs (negatīvs) tiesas sēdes rīkojums.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (Pārdošanai pieejamie aktīvi -2017).	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Koriģēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

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

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

**31.12.2018**

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

**31.12.2017**

<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Iegāde</b>	<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	<b>31.12.2017.</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	397	-	397
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	301	925	-	1 226
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	530	-	(312)	218
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>831</b>	<b>1 322</b>	<b>(312)</b>	<b>1 841</b>

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

## a. Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

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

2018. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	521	78 293	-	78 814	78 814
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	45 292	45 292	45 292
Kredīti	-	-	193 686	194 693	193 686
Investīciju vērtspapīri	56 504	-	2 275	58 661	58 779
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	9 565	9 565	9 565
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	1 716	1 716	1 716
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	408 769	408 763	408 769
Pārējās finanšu saistības	-	-	608	608	608
<b>2017. gada 31. decembrī</b>					
2017. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	1 302	232 501	-	233 803	233 803
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	118 002	118 002	118 002
Kredīti	-	-	161 000	160 768	161 000
Investīciju vērtspapīri	28 979	-	2 556	31 880	31 535
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	12 932	12 932	12 932
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	1 428	1 428	1 428
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	596 424	596 475	596 424
Pārējās finanšu saistības	-	-	1 251	1 251	1 251

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

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

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

---

**46. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

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