

AS RIETUMU BANKA

Gada pārskats par 2020. gadu

Saturs

Padomes un Valdes ziņojums	3-6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Padomes un Valdes sastāvs	8
Neatkarīgu revidentu ziņojums	9-14
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	15-16
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	17-18
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	19-20
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	21-23
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	24-116

Padomes un Valdes ziņojums

Cienījamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri,

Gan globālā, gan Latvijas ekonomikas turpina darboties, saskaroties ar pandēmijas radītajām grūtībām. Šajā situācijā īpaši svarīga ir uzņēmējdarbība un labi apsvērta, elastīga valsts politika, atbalstot privāto uzņēmējdarbību un iekšzemes tirgu kopumā, kā arī tās daudzsološās nozares. Mēs redzam, ka daudzi mūsu klienti tagad ļoti aktīvi strādā un neatliek attīstības jautājumus nākotnei, un banka viņus atbalsta šajā jomā, cita starpā nodrošinot arī savu kompetenci un finanšu resursus.

AS "Rietumu banka" (Banka) turpina veiksmīgi sadarboties ar saviem klientiem galvenokārt no Latvijas un Baltijas valstīm, kā arī citiem ES reģioniem. Mūsu prioritāšu vidū joprojām ir aizdevumi, ieguldījumi un citi uzņēmējdarbības finansēšanas veidi. Attīstībai šajā jomā Bankai ir lieliska kapitāla bāze, tai ir gan pieejamie resursi, gan pieredze, kas nepieciešama plaša mēroga un vērienīgu biznesa ideju īstenošanai.

Darbības veids

Banka tika dibināta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, un tai tika piešķirta vispārējā banku licence 1992. gada 5. maijā, licences numurs – 06.01.04.018/245. Bankas galvenā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, reģistrācijas numurs – 40003074497. Bankas darbības virziens ir noguldījumu pieņemšana un klientu kontu uzturēšana, aizdevumu un garantiju izsniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas un operācijas ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu.

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļiem, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem, 2020. gadā bija 10 miljoni EUR (2019. gadā: 21 miljons EUR). Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 3.59% (2019. gadā: 5.78%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 0.74% (2019. gadā: 1.41%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi ir 69 miljoni EUR (2019. gadā: 73 miljoni EUR). Neto komisijas naudas ienākumi veidoja 15 miljonus EUR (2019. gadā: 12 miljonus EUR). Koncerna izdevumu un ienākumu attiecība gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, bija 56% (2019. gadā: 54%). Iepriekš minētais kumulatīvais efekts ļāvis Koncernam sasniegt peļņas pirms nodokļiem koeficientu 18%.

Aktīvi

2020. gada 31. decembrī Koncerna aktīvu kopsumma bija 1,469 miljoni EUR. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam, un aptuveni 49% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos. Aptuveni 6% no likviditātes pārvaldīšanas portfeļiem ir ieguldīti īstermiņa naudas tirgū – galvenokārt lielās Eiropas bankās. Izvietoto naudas līdzekļu termiņš ir robežās līdz 7 dienām. Parādzīmju portfelis galvenokārt ir ieguldīts komercsabiedrību vērtspapīros ar investīciju pakāpes reitingu.

Kreditēšana

Reģionam raksturīgās neskaidrās vides dēļ Banka ir ievērojami samazinājusi komerciālās kreditēšanas aktivitātes NVS valstīs un šobrīd ir aktivizējies vidēja un liela mēroga uzņēmumu kreditēšanā Baltijas valstīs. Turklāt Koncerns koncentrējās uz lielu kreditēšanas projektu koncentrācijas risku samazināšanu. Tā rezultātā kredītportfelis tika diversificēts, sadalot portfeli vairākos vidēja lieluma aizdevumos, nevis koncentrējot to uz mazāka daudzuma lieliem aizdevumiem. Aizdevumi un citas prasības pret klientiem sasniedza 560 miljonus EUR, uzrādot tikai nelielu samazinājumu salīdzinājumā ar 2019. gada apjomu - 585 miljoniem EUR. Šogad banka plāno mērenu portfeļa pieaugumu. Efektīvā vidējā procentu likme 2020. gadā bija 4.51%.

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, piedāvājot inovatīvus un individuāli pielāgotus produktus, kas vislabāk atbilst katra klienta prasībām. 2020. gada laikā Koncerns turpināja koncentrēties gan uz komerciālo, gan uz dzīvojamo nekustamo īpašumu projektiem, ražošanu, lauksaimniecību, tirdzniecību, aizdevumu portfeļu finansēšanu.

Ņemot vērā, ka Koncerna galveno klientu bāzi veido galvenokārt stabili vidējie un lielle uzņēmumi Latvijā un pārējās Baltijas valstīs, Covid-19 pandēmija atstāja salīdzinoši zemu ietekmi uz Banku un Koncernu. Koncernam ir arī salīdzinoši zema kredītriska ekspozīcija viesmīlības nozarē. Saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas izstrādātajām pamatnostādnēm banka ir pagarinājusi pamatsummas atmaksas brīvdienas

aizdevumiem 2020. gadā. Galvenās nozares, kurās tika piešķirtas pamatsummas atmaksas brīvdienas, bija komerciālais nekustamais īpašums, tirdzniecības un atpūtas centri un viesnīcas. Covid-19 minimāli ietekmēja Koncerna meitasuzņēmumus, kas nav bankas.

Koncerna sabiedrības

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

Koncernam pilnībā pieder AS "Rietumu Asset Management" ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas Bankas klientiem sniedz aktīvu pārvaldes pakalpojumus. Šī aktīvu pārvaldes sabiedrība piedāvā klientiem individuālus investīciju portfeļus, kā arī ieguldījumus Latvijā reģistrētos ieguldījumu fondos - "Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income Investment Grade USD" un "Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income High Yield USD".

Koncerna Baltkrievijas līzings sabiedrības galvenais darbības veids ir rūpnieciskā aprīkojuma līzings, kas ir papildinājis Koncerna peļņu pirms nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, par 1.1 miljoniem EUR. Bankai daļēji pieder un daļēji tiek finansēta patēriņa kreditēšanas sabiedrība ar nosaukumu SIA "InCREDIT GROUP", kas ir dibināta un darbojas Latvijā. 2020. gada 31. decembrī SIA "InCREDIT GROUP" kredītu portfeļa neto vērtība bija 51 miljons EUR, kas nodrošināja Koncernam pārskata perioda peļņu 1.4 miljonu EUR apmērā.

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

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Koncerna norēķinu konti un klientu noguldījumi bija 1,072 miljonu EUR apmērā. Norēķinu konti veidoja 608 miljonus EUR jeb 57% no kopējiem norēķinu kontiem un klientu noguldījumiem. Termiņnoguldījumu kopsumma 2020. gada 31. decembrī bija 464 miljoni EUR, ieskaitot subordinētos noguldījumus 56 miljonu EUR apmērā. Paturot prātā saistību termiņu profilu, Banka turpina paļauties uz interneta platformām, lai diversificētu finansēšanas bāzi, izmantojot vidēja termiņa noguldījumus no privātpersonām ES. Patlaban bankai ir pieeja Vācijas finanšu tirgum, bet 2021. gada pirmajā pusē tiek plānots piesaistīt noguldījumus no Nīderlandes. Vidējais atlikušais termiņnoguldījumu atlikums 2020. gada 31. decembrī bija 1.6 gadi ar vidējo efektīvo procentu likmi 2.01%. Vidējā efektīvā procentu likme subordinētajiem noguldījumiem 2020. gadā bija 5.34%.

Koncerna kopējais pašu kapitāls 2020. gada 31. decembrī sasniedza 331 miljonus EUR. Koncerna pirmā līmeņa un kopējā kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 21.03% (2019. gadā: 20.34 %) un 22.61% (2019. gadā: 22.48%).

Plāni 2021. gadam un turpmāk

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

Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem, un viņu izrādītajai uzticībai. Mēs vēlamies pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem par atbalstu un ceram turpināt veiksmīgu Bankas un Koncerna attīstību 2021. gadā un turpmāk.

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

Koncerna finanšu rezultāti

	2020	2019	2018	2017
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,469,042	1,703,706	1,552,981	3,009,558
Kredīti un debitoru parādi	560,086	585,291	617,899	832,340
Norēķinu konti un noguldījumi	1,072,456	1,319,833	1,019,696	2,340,512
Kopā kapitāls un rezerves	331,437	324,443	471,461	478,755
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	12,764	24,510	24,848	40,678
Pārskata gada peļņa	11,768	23,000	23,461	33,494
Pamatdarbības ienākumi	69,192	72,822	104,458	136,611
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.10	0.19	0.17	0.28
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	3.89%	6.16%	5.21%	8.36%
Pēc nodokļiem	3.59%	5.78%	4.92%	6.89%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	0.80%	1.51%	1.45%	1.25%
Pēc nodokļiem	0.74%	1.41%	1.37%	1.03%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.61%	22.48%	36.01%	24.08%
Ienesīgums	18.45%	33.66%	23.79%	29.78%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	38.13%	34.35%	39.79%	27.66%
Darbinieku skaits	644	701	856	1,070

Bankas finanšu rezultāti

	2020	2019	2018	2017
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,479,183	1,718,724	1,542,405	2,998,620
Kredīti un debitoru parādi	606,346	638,523	695,343	916,987
Norēķinu konti un noguldījumi	1,082,424	1,332,529	1,033,539	2,359,214
Kopā kapitāls un rezerves	324,014	307,770	457,510	459,614
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	18,826	19,105	22,480	41,008
Pārskata gada peļņa	18,125	18,431	21,483	33,034
Pamatdarbības ienākumi	64,742	53,144	88,027	122,444
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.15	0.17	0.18	0.26
Pirms nodokļiem				
Kapitāla atdeve (ROE)	6.07%	4.93%	4.83%	8.81%
Pirms nodokļiem	5.84%	4.76%	4.62%	7.02%
Pēc nodokļiem				
Aktīvu atdeve (ROA)	1.30%	1.14%	1.19%	1.27%
Pirms nodokļiem	1.25%	1.10%	1.14%	1.03%
Pēc nodokļiem	22.76%	21.96%	36.62%	24.36%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	29.40%	35.95%	25.54%	33.49%
Ienesīgums	40.99%	37.15%	45.08%	30.58%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	385	429	567	765

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 116. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

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

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

AS "Rietumu Banka" vadības vārdā:


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecinks

2021. gada 5. februāris


Valdes locekle
Jeļena Buraja

Padomes un Valdes sastāvs

Pārskata gada laikā un šo
finanšu pārskatu parakstīšanas
brīdī:

Bankas Padomes sastāvs

No 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim

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

Bankas Valdes sastāvs

No 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 24. augustam

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

No 2020. gada 24. augusta līdz 2020. gada 5. oktobrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Rolf Paul Fuls	Valdes priekšsēdētājs	23/09/19-23/09/22
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23/09/19-23/09/22
Iļja Suharenko	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23/09/19-05/10/20
Jeļena Buraja	Valdes locekle	23/09/19-23/09/22
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	24/08/20-24/08/23

No 2020. gada 5. oktobra līdz 2020. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Rolf Paul Fuls	Valdes priekšsēdētājs	23/09/19-23/09/22
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	23/09/19-23/09/22
Jeļena Buraja	Valdes locekle	23/09/19-23/09/22
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	24/08/20-24/08/23

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS “Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības “Rietumu Banka” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 15. līdz 116. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Apstākļu uzsvērums

2017. gada 6. jūlijā Francijas Republikas tiesa savā pirmās instances tiesas spriedumā atzina Banku par vainīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos un tai ir uzlikts pienākums samaksāt soda naudu EUR 80,000 tūkstošu apmērā krimināllietas ietvaros un, solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem, samaksāt kompensāciju Francijas Republikai par izdevumiem un zaudējumiem EUR 10,113 tūkstošu apmērā. Gan Banka, gan apsūdzības uzturētājs ir iesnieguši apelācijas prasības pret pirmās instances tiesas spriedumu. Nākamā tiesas sēde ir noteikta 2021. gada 8., 9. un 10. februārī. Bankas un Koncerna vadība uzskata, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītais uzkrājumu apjoms (EUR 34,000 tūkstoši) atspoguļo tās labākās aplēses attiecībā uz maksājumu apjomu, kāds būs nepieciešams norēķiniem par šīm saistībām, tomēr Bankas un Koncerna vadība apzinās, ka ņemot vērā neskaidrību, kāda parasti ir saistīta ar šāda veida procesu iznākumu, faktiskais kopējais izmaksu apjoms var būt mazāks vai ievērojami lielāks par izveidoto uzkrājumu summu.

Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums 2020. gada 31. decembrī 27% no kredītiem un prasībām pret klientiem pēc to bruto vērtības bija klasificēti kā problemātiski (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (b) pielikumā) un 56% no kredītiem pēc to neto uzskaites vērtības ir izsniegti klientiem, kuri atrodas un darbojas ārpus Latvijas (papildus informācija par ģeogrāfisko analīzi ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (d) pielikumā). Mēs uzskatām, ka šie faktori norāda uz paaugstinātu revīzijas risku attiecībā uz kredītu iespējamā vērtības pazeminājuma novērtēšanu un tāpēc uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

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

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 79% no kredītu neto uzskaites vērtības 2020. gada 31. decembrī (tai skaitā 98% no kredītiem, kuri ir klasificēti kā problemātiski). Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu naudas līdzekļu atgūšanas avotus.

Tā kā lielākajā daļā gadījumu kredītu atgūšanas galvenais avots bija konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma (vairumā gadījumu - nekustamā īpašuma) pārdošana, mēs vērtējam Bankas vai tās klientu pasūtīto neatkarīgo vērtēšanas speciālistu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā, veicām neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām. Kur nepieciešams, mēs lūdzām Bankas vadību pārskatīt sākotnējās paredzamo kredītu zaudējumu aplēses un koriģēt ar tām saistītos uzkrājumus kredītu zaudējumiem.

ieguldījumu īpašumu novērtējums (Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums 2020. gada 31. decembrī Koncerna ieguldījumu īpašumu bilances vērtība bija EUR 81,879 tūkstoši (vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 26. pielikumā, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (d)(ii) pielikumā). Būtiska daļa no īpašumiem ir iegūti Bankas izsniegto kredītu nodrošinājuma pārņemšanas procesu ietvaros. Šiem īpašumiem ir ierobežota likviditāte un to patiesās vērtības noteikšana pārskata datumā ir sarežģīta. Ņemot vērā ieguldījumu īpašumu portfeļa apjomu un tā iespējamo ietekmi uz Koncerna finanšu rezultātiem, mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām detalizētu analīzi izlases veidā atlasītiem Bankas vai Koncerna sabiedrību pasūtītiem, neatkarīgiem vērtēšanas ziņojumiem, tai skaitā iekļaujot tādus jautājumus, kā vērtēšanas metožu izvēle un svarīgākie pieņēmumi vērtības aprēķiniem - salīdzināmu darījumu cenas, naudas plūsmas prognozes, diskonta likmes, kapitalizācijas likmes. Vairākos gadījumos mēs veicām atsevišķu pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

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

Ziņošana par citu informāciju

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

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

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

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

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

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

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” (“Noteikumi Nr. 113”) prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 113 prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

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

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

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

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

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

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

2020. gada 5. maijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Rietumu Banka” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas periods ir trīs gadi, sākot ar pārskata periodu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, līdz 2020. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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


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

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182



Mārtiņš Zutis
SIA “BDO ASSURANCE” vārdā

Rīga, Latvija
2021. gada 5.februāris



Irita Cimdare
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2020. gada 31. decembrī

		2020	2020	2019	2019
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	49,570	40,453	51,527	38,811
Procentu izdevumi	6	(15,707)	(15,183)	(17,879)	(17,324)
Neto procentu ienākumi		33,863	25,270	33,648	21,487
Komisijas naudas ienākumi	7	18,608	18,087	18,400	17,719
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,456)	(3,049)	(5,918)	(5,200)
Neto komisijas naudas ienākumi		15,152	15,038	12,482	12,519
Neto peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	6,245	6,245	611	675
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas	10	2,269	5,372	11,542	10,394
Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	2,516	2,516	1,562	1,562
Neto realizētā peļņa no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā		372	372	153	153
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa		(3)	-	(28)	-
Citi ienākumi	12	8,778	9,929	12,852	6,354
Pamatdarbības ienākumi		69,192	64,742	72,822	53,144
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(17,826)	(18,325)	(9,130)	(8,084)
Uzkrājumu palielinājums		(86)	(72)	(31)	(16)
Administratīvie izdevumi	14	(38,516)	(27,519)	(39,151)	(25,939)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		12,764	18,826	24,510	19,105
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(996)	(701)	(1,510)	(674)
Pārskata gada peļņa		11,768	18,125	23,000	18,431
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		10,409		21,219	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,359		1,781	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai

Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

Valdes locekle
Jeļena Buraja

2021. gada 5. februāris

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

Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa	11,768	18,125	23,000	18,431
Pārējie visaptverošie ienākumi				
<i>Posteņi, kuri netiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Pašu kapitāla instrumentu patiesās vērtības izmaiņas, kas novērtētas patiesajā vērtībā, izmantojot citus vispārējos ienākumus	(296)	(296)	-	-
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	(1,129)	-	4	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas	1	-	(66)	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(1,585)	(1,585)	5,824	5,824
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	(3,009)	(1,881)	5,762	5,824
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	8,759	16,244	28,762	24,255
Attiecināmi uz:				
Bankas akciju turētājiem	7,400		26,981	
Nekontrolējošo līdzdalību	1,359		1,781	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.


 Valdes priekšsēdētāja vietnieks
 Ruslans Stecjuks


 Valdes locekle
 Jelena Buraja

2021. gada 5. februāris

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2020. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	261,362	261,340	503,089	503,072
Noguldījumi un prasības pret bankām	17	77,240	76,818	81,493	80,911
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	16,250	16,141	10,155	10,049
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	19				
Parāda vērtspapīri	19.1	64,291	64,291	60,536	60,536
Kredīti un debitoru parādi	19.2	560,086	606,346	585,291	638,523
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	344,496	344,496	290,490	290,490
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		4,577	-	763	596
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	27,319	-	29,466
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	2	-	4	-
Pamatlīdzekļi	23	37,348	26,714	38,424	34,654
Nemateriālie aktīvi	24	1,936	1,923	2,092	2,074
Ieguldījumu īpašumi	26	81,879	40,891	90,059	35,114
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		258	-	317	174
Atliktā nodokļa aktīvs	32	583	-	107	-
Pārējie aktīvi	27	18,734	12,904	40,886	33,065
Kopā aktīvi		1,469,042	1,479,183	1,703,706	1,718,724

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2020. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Saistības, kapitāls un rezerves					
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
	18	54	54	94	94
Saistības pret bankām	28	4,482	4,465	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	29	1,072,456	1,082,424	1,319,833	1,332,529
Emitētie parāda vērtspapīri	30	613	-	712	-
Uzkrājumi	36	34,191	34,225	34,105	34,154
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		26	-	50	-
Atliktā nodokļa saistības	32	126	-	99	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	31	25,657	34,001	21,450	41,257
Kopā saistības		1,137,605	1,155,169	1,379,263	1,410,954
Pamatkapitāls	33	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	33	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	33	1,869	-	1,890	-
Patiesās vērtības rezerve	33	1,697	1,697	3,578	3,578
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(4,688)	-	(3,559)	-
Pārējās rezerves	33	40	23	39	23
Nesadalītā peļņa		107,331	100,835	96,898	82,710
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		327,708	324,014	320,305	307,770
Nekontrolējošā līdzdalība		3,729	-	4,138	-
Kopā kapitāls un rezerves		331,437	324,014	324,443	307,770
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,469,042	1,479,183	1,703,706	1,718,724

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks


Valdes locekle
Jelena Buraja

2021. gada 5. februāris

AS "Rietumu Banka"
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	Pielikums	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		12,764	18,826	24,510	19,105
Amortizācija un nolietojums	23,24	2,022	1,974	2,629	2,851
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		(892)	(753)	(76)	(307)
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana		2556	(392)	(279)	341
(Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		2	-	28	-
Uzkrājumu palielinājums		86	71	29	16
Norakstīti aktīvi/(norakstīto aktīvu atgūšana)		(2,852)	(4,395)	20	(355)
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		(146)	(32)	3	(23)
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		605	335	(2,527)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	17,826	18,325	9,130	8,084
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		31,971	33,959	33,467	29,712
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		(581)	(578)	1,660	1,622
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		9,067	16,410	24,847	26,669
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības pieaugums		(56,558)	(56,558)	(125,756)	(125,756)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		21,580	20,176	(7,632)	(7,451)
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		(40)	(40)	94	94
Norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)		(247,377)	(250,105)	298,936	298,990
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums		819	596	1,625	-
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		3,943	(468)	(3,081)	(3,787)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(237,176)	(236,608)	224,160	220,093
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(961)	(527)	1,281	1,988
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		(238,137)	(237,135)	225,441	222,081
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23,24	(1,363)	(621)	(1,171)	(972)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		-	-	28	28
Ieguldījumu citu uzņēmumos kapitālos pieaugums un meitas sabiedrību iegāde		-	690	-	-
Ieguldījumu īpašumu (pieaugums)/samazinājums	26	(1,732)	(5,385)	(1,858)	802
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		-	355	3,061	3,342
Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)/samazinājums		(4,200)	(4,200)	(25,073)	(25,073)
Nekontrolējošās līdzdalības (iegāde)/pārdošana		(298)	-	(75)	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		(7,593)	(9,161)	(25,088)	(21,873)

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
 PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

	Pielikums	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pārējo rezervju palielinājums/(samazinājums)		1	-	(66)	-
Emitētie parāda vērtspapīri	30	(99)	-	650	-
Izmaksātas dividendes	33	(1,470)	-	(175,708)	(173,995)
Nomas saistību atmaksa		(244)	(1,074)	(152)	(1,074)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(1,812)	(1,074)	(175,276)	(175,069)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(247,542)	(247,370)	25,077	25,139
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		581,662	581,063	556,585	555,924
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	334,120	333,693	581,662	581,063

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.


 Valdes priekšsēdētāja vietnieks
 Ruslans Steejuks

2021. gada 5. februāris


 Valdes locekle
 Jeļena Buraja

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

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


Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS


Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums										
2020. gada										
1. janvārī	168,916	52,543	1,890	3,578	(3,559)	39	96,898	320,305	4,138	324,443
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Kontroles zaudēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)	(298)
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	10,409	10,409	1,359	11,768
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(1,881)	(1,129)	1	-	(3,009)	-	(3,009)
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(24)	-	-	-	24	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	3	-	-	-	-	3	-	3
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,869	1,697	(4,688)	40	107,331	327,708	3,729	331,437

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2021. gada 5. februāris


Valdes locekle
Jeļena Buraja

BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
 Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Pārveidots Atlikums uz 2019. gada 1. janvāri	168,916	52,543	(2,246)	23	238,274	457,510
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(173,995)	(173,995)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	18,431	18,431
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	5,824	-	-	5,824
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	168,916	52,543	3,578	23	82,710	307,770
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	18,125	18,125
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	(1,881)	-	-	(1,881)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,697	23	100,835	324,014

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 24. līdz 116. lapai.


 Valdes priekšsēdētāja vietnieks
 Ruslans Stečjuks


 Valdes locekle
 Jelena Buraja

2021. gada 5. februāris

1 Pamatinformācija

Darbības veids

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

Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK). Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 664 (2019: 701), bet Bankā – 385 (2019: 429).

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums	
			31.12.2020	31.12.2019
SIA “RB Investments”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumu pārvaldīšana	100%	100%
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	100%	100%
SIA “Vesetas 7”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA “OVERSEAS Estates”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ostas terminālis	100%	100%
SIA “InCREDIT GROUP”	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
SIA “KI Nekustamie īpašumi”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA “KI-135”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest OOO	Nauchnij prospekts 19, Maskava, Krievija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA “KI Zeme”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

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

Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2021. gada 5. februārī.

(b) Novērtēšanas pamats

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

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

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

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

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

Rietumu Lizing OOO	BYN (Baltkrievijas rublis)
KI Invest OOO	RUB (Krievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

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

(a) **Ārvalstu valūta**

(i) ***Darījumi ārvalstu valūtā***

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

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

(ii) ***Ārvalstu operācijas***

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

(iii) ***Ārvalstu valūtu kursi***

	31.12.2020	2020. gada vidējais	31.12.2019	2019. gada vidējais
USD	1.2271	1.1422	1.1234	1.1195
BYN	3.1680	2.7900	2.3637	2.3415
RUB	91.4671	82.7248	69.9563	72.4553

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Koncerna meitasuzņēmumi ir tie uzņēmumi, kurus tas tieši vai netieši kontrolē. Kontroli pār uzņēmumu apliecina Koncerna spēja īstenot savas pilnvaras, lai ietekmētu mainīgos ienākumus, kam Koncerns ir pakļauts, iesaistoties uzņēmumā. Novērtējot, vai konsolidēt kādu uzņēmumu, Koncerns izvērtē vairākus kontroles faktorus, proti: – uzņēmuma mērķi un struktūru; – attiecīgās darbības un veidu, kā tās tiek noteiktas; – vai Koncerna tiesību rezultātā ir iespēja virzīt attiecīgās darbības; – vai Koncernam ir riska darījumi vai tiesības uz mainīgu peļņu; – vai Koncernam ir iespēja izmantot savas pilnvaras, lai ietekmētu savu peļņu. Ja balsstiesības ir būtiskas, tad tiek uzskatīts, ka Koncerns kontrolē savu ieguldījumu, ja tam tieši vai netieši ir vairāk kā puse no faktiskajām tiesībām, ja vien nav pierādījumu, ka citam investoram ir praktiskā spēja vienpusīgi vadīt darbību.

Koncerns novērtē arī kontroles esamību, ja tas nekontrolē balsu vairākumu, bet ir praktiski spējīgs vienpusēji vadīt attiecīgās darbības. Tas var rasties apstākļos, kad akcionāru līdzdalības lielums un ieguldījumu izkliede dod Koncernam pilnvaras virzīt ieguldījumu saņēmēja darbību. Koncerns pārskata konsolidācijas statusu vismaz reizi ceturksnī. Tādējādi jebkuras struktūras izmaiņas, kas izraisa izmaiņas vienā vai vairākos kontroles aspektos, ir atkārtoti jānovērtē, kad tās notiek. Tas ietver izmaiņas lēmumu pieņemšanas tiesībās, izmaiņas līgumos, izmaiņas finansējumā, īpašumtiesībās vai kapitāla struktūrā, kā arī pēc izmaiņas izraisīta notikuma, kas bija paredzēts sākotnējā dokumentācijā. Konsolidējot, tiek izslēgti visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētie ieguvumi no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem. Konsolidēšanas nolūkā visā grupā tiek piemērota konsekventa grāmatvedības politika. Brīdī, kad tiek zaudēta kontrole pār meitasuzņēmumu, Koncerns a) atzīst meitasuzņēmuma aktīvus (tostarp attiecināmo nemateriālo vērtību) un saistības par to uzskaites vērtību, b) atzīst jebkuras nekontrolējošas līdzdalības uzskaites vērtību bijušajā meitasuzņēmumā, c) atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību un jebkādu meitasuzņēmuma akciju sadali, d) atzīst jebkuru ieguldījumu, kas saglabāts bijušajā meitasuzņēmumā, par tā patieso vērtību, un e) atzīst jebkādu no tā izrietošo ienākumu vai zaudējumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jebkuras summas, kas iepriekšējos periodos saistībā ar šo meitasuzņēmumu atzītas citos visaptverošajos ienākumos konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiktu pārklasificētas uz nesadalīto peļņu, ja to pieprasa citi SFPS.

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

(iv) Nekontrolējamo līdzdalība

Koncerns novērtē nekontrolējamo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātās sabiedrības identificējamajos neto aktīvos.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

(vi) **Aktīvi pārvaldīšanā**

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

(c) **Nemateriālā vērtība**

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

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

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja nepieciešams. Pārbaudes par to, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazinājuma pārbaudei tiek pakļautas šādas naudu pelnošas vienības: maksājumu karšu bizness.

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

(d) **Patiesās vērtības novērtēšanas principi**

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

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

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(i) *Finanšu aktīvi un saistības*

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

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

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pirkšanas cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pārdošanas cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, tiek izmantotas vidējās tirgus cenas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tūrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

(ii) *Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotās ēkas*

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

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

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

(iii) *Nemateriālie aktīvi*

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(e) Nauda un tās ekvivalenti

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

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

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

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

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

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

Finanšu aktīvu novērtē amortizētās izmaksās, ja tas atbilst abiem turpmāk minētajiem nosacījumiem un ja tas nav novērtēts patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

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

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

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

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

Biznesa modeļa novērtējums

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

Kopumā Koncerna un Bankas biznesa modeļa novērtējumu var aprakstīt šādā veidā:

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

(ii) *Novērtēšana*

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

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

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

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

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

(iii) *Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus, atzīst patiesās vērtības rezervēs ar citiem vispārējiem ienākumiem (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā, izmantojot citus vispārējos ienākumus, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;

- pašu kapitāla ieguldījumus, kas klasificēti pēc patiesās vērtības, izmantojot citus vispārējos ienākumus, pēc tam novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst citos vispārējos ienākumos, un tie nekad netiek pārvērtēti peļņā vai zaudējumos.

Amortizētās iegādes vērtībā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Regulāri finanšu aktīvu pirkumi un pārdošana tiek ieģrāmatota norēķinu datumā.

(iv) *Atzīšanas pārtraukšana*

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

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

(v) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

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

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

(vi) *Ieskaitīšana*

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(g) Noma

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

Banka un Koncerns kā nomnieks

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

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

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

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

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

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

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

Ar COVID-19 saistītas īres koncesijas

Koncerns un Banka ir piemērojušas ar COVID-19 saistītas koncesijas – grozījums SFPS 16. sakarā. Koncerns un Banka piemēro praktisko lietderību, kas tai ļauj nenovērtēt, atbilstošas īres koncesijas, kas ir COVID-19 pandēmijas tiešās sekas. Koncerns un Banka konsekventi piemēro praktisko lietderību līgumiem ar līdzīgiem raksturlielumiem un līdzīgos apstākļos. Attiecībā uz nomas koncesijām, kurām Koncerns un Banka izvēlas nepiemērot praktisko lietderību vai kuras neatbilst praktiskajam lietderīgumam, Koncerns un Banka izvērtē, vai tur pastāv nomas izmaiņas.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Banka un Koncerns kā nomnieks

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

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

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

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

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

(ii) Pārvērtēšana

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

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

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	No 2.5 līdz 10 gadiem
Mēbeles	8-10 gadi
Seifu glabātuves	20 gadi
Transportlīdzekļi	8 gadi

(i) Ieguldījuma īpašums

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(j) Pārņemtās ķīlas

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

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

(k) Nemateriālie aktīvi

Bankas un Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 6 līdz 10 gadiem.

(l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

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

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

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

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

Banka un Koncerns klasificē aizdevumus 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Banka un Koncerns reģistrē FVOCI parāda vērtspapīru vērtības samazinājumu atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. posms, kā paskaidrots iepriekš. Tomēr paredzami kredīta zaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatos, kas paliek patiesajā vērtībā. Tā vietā summu, kas vienāda ar atskaitījumu, kas rastos, ja aktīvs tiktu novērtēts pēc amortizētajām izmaksām, OCI atzīst kā uzkrāto vērtības samazināšanās summu ar atbilstošu maksu par peļņu vai zaudējumiem.

Būtisks kredītriska pieaugums

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1. un 2. stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzīšanas brīdi. Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kura ir pamatota ar Koncerna un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju. Klientu kredītu un debitoru parādu kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas tiek novērtēta kolektīvi ņemot vērā maksājumu kavējumu termiņus un izmaiņas kredītriska kategorijās:

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

Nozīmīgiem kredītiem Koncerns un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.

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

Kredītriska kategorijas

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

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju. Banka ir izveidojusi iekšēju riska gradācijas pieeju, kuras ietvaros ir noteiktas A, B, C, D un E kredītriska kategorijas, no kurām A kategorijai raksturīgs zemākais kredītrisks, un E kategorijai - augstākais. Kategorijas tiek piešķirtas pēc šādiem riska reitinga rezultātiem: A∈(8;10], B∈(6;8], C∈(3;6], D∈(1;3], E∈[0;1].

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

Galvenie ievades dati ECL novērtēšanā Koncernam un Bankai ir šādi mainīgo lielumu parametri:

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

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

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

PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādajām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopoti dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktoros. Riska darījumu PD termiņstruktūras noteikšanai tiek izmantotas galvenokārt kredītriska kategorijas. Iegūtos datus Banka un Koncerns analizē, izmantojot statistikas modeļus, un veido aplēses par riska darījumu atlikušā dzīves cikla PD.

Saistību neizpildes definīcija, kas izmantota paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā un novērtējumā ar mērķi noteikt kustību starp pakāpēm atbilst saistību neizpildes definīcijai, kas izmantota iekšējā kredītriska vadības mērķiem un ir saskaņota ar kapitāla pietiekamības regulu tādējādi riska darījumi, kuri regulatora nolūkiem tiek uzskatīti par tādiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar 9. SFPS prasībām vienmēr tiks klasificēti 3. stadijā.

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

izmaksas, kas rastos, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu. Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

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

Modifikācijas

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

Kompensācijas par paredzamo kredītzaudējumu uzrādīšanu finanšu pārskatā

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Norakstīšana

Finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību noraksta, ja Koncernam un Bankai nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu kopumā vai tā daļu. Atsevišķiem debitoriem Koncernam un Bankai ir politika, kā norakstīt bruto uzskaites vērtību, kad finanšu aktīvs ir nokavēts, un nav sagaidāma aktīva atgūšana. Koncerns un Banka individuāli veic novērtējumu par norakstīšanas laiku un summu, pamatojoties uz to, vai ir pamatotas cerības uz atgūšanu. Koncerns un Banka negaida būtisku zaudējumu atlīdzināšanu no norakstītās summas. Tomēr norakstītie finanšu aktīvi joprojām varētu tikt pakļauti izpildes darbībām, lai izpildītu Koncerna un Bankas procedūras par maksājamo summu atgūšanu.

(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

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

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

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

(n) Uzkrājumi

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(o) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju.

(p) Nodokļi

(i) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

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

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

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

(iii) *Atliktais nodoklis no citām Koncerna sabiedrībām*

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā. Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(q) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

(i) Procentu ienākumi un izdevumi

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

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

(ii) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

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

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

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

(r) Dividendes

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

(s) Darbinieku labumi

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

(t) Tirdzniecības nolūkā turētie ilgtermiņa aktīvi

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(u) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā

Atskaitot izmaiņas zemāk, Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojuši 3. pielikumā izklāstīto grāmatvedības politiku visiem periodiem, kas uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmuši šādus jaunus standartus un grozījumus standartos, tostarp jebkurus no tiem izrietošus grozījumus citos standartos, un sākotnējā piemērošanas diena ir 2020. gada 1. janvāris.

- *Uzņēmējdarbības definīcija (Grozījumi attiecībā uz SFPS 3)*

Koncerns piemēro uzņēmējdarbības definīciju (3. SFPS grozījumi) uzņēmumu apvienošanai, kuru iegādes datumi ir 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, novērtējot, vai tā ir iegādājusies uzņēmumu vai aktīvu grupu. Sīkāka informācija par grāmatvedības politiku ir izklāstīta 5. pielikumā (viii).

- *Ar COVID-19 saistīta vienošanās par koncesijām – grozījums 16. SFPS*

Koncerns ir sācis pieņemt ar COVID-19 saistītas īres koncesijas — grozījums 16. SFPS, kas izdots 2020. gada 28. maijā. Grozījums ievieš fakultatīvu praktisku paņēmieni attiecībā uz nomu, kurā Koncerns un Banka ir nomnieki, t. i., attiecībā uz nomu, kurai Koncerns piemēro praktisko lietderību, Koncernam un Bankai nav jānovērtē, vai atbilstošas īres koncesijas, kas ir tiešas COVID-19 pandēmijas sekas, ir nomas izmaiņas. Koncerns grozījumu ir piemērojis retrospektīvi. Grozījums neietekmē nesadalīto peļņu 2020. gada 1. janvārī.

Koncerns un Banka vienojās par īres koncesijām attiecībā uz biroja telpu nomu, sakarā ar COVID-19 pandēmijas būtisko ietekmi gada laikā. Summa, kas pārskata periodā atzīta peļņā vai zaudējumos, lai atspoguļotu izmaiņas nomas maksājumos, kas rodas no īres koncesijām, kurām Banka ir piemērojuši praktisko pielietojumu ar COVID-19 saistītām īres koncesijām, ir 13 tūkstoši EUR, Koncernam - 19 tūkstoši EUR.

Izņemot uzņēmējdarbības definēšanu – grozījumi 3. SFPS un ar COVID-19 saistītās īres koncesijas – grozījumi 16 SFPS, Koncernam un Bankai nav tādu darījumu, kurus ietekmētu jaunie efektīvie standarti, vai arī tās grāmatvedības politika jau atbilst jaunajām prasībām.

4 Risku vadība

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

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

(a) Risku vadības politikas un procedūras

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

4 Risku vadība, turpinājums

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

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

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

Risku vadības departaments uzrauga finanšu un nefinanšu riskus, rīkojot regulāras sanāksmes ar operatīvajām vienībām, lai iegūtu ekspertu spriedumus to kompetences jomās.

Kredītrisku pārvalda un kontrolē Kredītu komiteja; procentu likmes un likviditātes riskus, ko veic aktīvu un atbildības komiteja, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma apkarošanas un izplatīšanas finansēšanas un sankciju riska līmeni pārvalda un kontrolē atbilstības komiteja.

(b) Kredītrisks

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

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

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

Bankas un Koncerna pieņemamie kredītriska līmeņi ir aprakstīti Bankas stratēģiskajā atbilstības plānā un Kredītriska vadības stratēģijā. Risku vadības pārvalde regulāri uzrauga kredītriska līmeņus. Grupas un Bankas koncentrācijas riska noteikšana, uzraudzība un pārvaldība tiek veikta, pamatojoties uz iekšējo politiku un procedūrām. Lai kontrolētu un samazinātu koncentrācijas risku, pastāv kredītriska koncentrācijas ierobežojumi pēc nozares, nodrošinājuma veida un noteiktās ģeogrāfijas. Riska robežkoncentrācijas ir noteiktas Bankas stratēģiskajā plānā un tiek regulāri kontrolētas. Turklāt Banka veic aizdevumu portfeļa stresa pārbaudes, izmantojot nozares veidu un nodrošinājumu, lai simulētu iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar koncentrācijas risku.

Papildinformāciju skatīt 3. pielikuma 1) apakšpunktā.

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

4 Risku vadība, turpinājums

Maksimālais kredītrisks

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
31. decembris		2020	2020	2019	2019
EUR'000					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	261,362	261,340	503,089	503,072
Noguldījumi un prasības pret kredītiestādēm, bruto	17	77,240	76,818	81,501	80,919
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19.2	573,234	619,031	599,782	668,721
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	627	627	444	444
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	344,366	344,366	290,490	290,490
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā, bruto	19.1	65,399	65,399	61,199	61,199
Finanšu aktīvi kopā		1,322,228	1,367,581	1,536,505	1,604,845
Garantijas un akreditīvi	35	34,170	45,351	36,385	45,398
Finanšu garantijas	35	6,619	6,619	13,833	13,833
Pārējās saistības	35	143	143	107	107
Garantijas un saistības kopā		40,932	52,113	50,325	59,338
Maksimālais kredītrisks kopā		1,363,160	1,419,694	1,586,830	1,664,183

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

COVID-19

2020. gadā, reaģējot uz COVID-19 pandēmiju, Banka esošajiem klientiem bija piešķīrusi sešu mēnešu pamatsummas maksājumu termiņa pagarinājumu saskaņā ar FKTK un EBI ierosināto moratoriju (EBA/GL/2020/02 "Pamatnostādnes par likumdošanas un nelegislatīvu moratoriju attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, ko piemēro, ņemot vērā COVID-19 krīzi"). 2020. gada 31. decembrī visiem aizdevumiem atvieglojumu grafiki bija beigušies.

4 Risku vadība, turpinājums

Kredīti un debitoru parādi
 2020. gada 31. decembris

Koncerns

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	359,234	57,137	92,776	(1,904)	(819)	(6,674)	357,330	56,318	86,102
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	456	433	-	(107)	(53)	-	349	380
Kavēts > 90 dienas	-	-	63,198	-	-	(3,591)	-	-	59,607
Kopā	359,234	57,593	156,407	(1,904)	(926)	(10,318)	357,330	56,667	146,089
Ārpusbilances saistības un garantijas	71,907	78	31,411	(191)	-	-	71,716	78	31,411

Banka

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un								
	Bruto vērtība			uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	377,517	73,121	103,369	(1,475)	(1,345)	(6,352)	376,042	71,776	97,017
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	139	-	-	(4)	-	-	135	-
Kavēts > 90 dienas	-	-	64,885	-	-	(3,509)	-	-	61,376
Kopā	377,517	73,260	168,254	(1,475)	(1,349)	(9,861)	376,042	71,911	158,393
Ārpusbilances saistības un garantijas	126,185	72	32,406	(225)	-	-	125,960	72	32,406

4 Risku vadība, turpinājums

2019. gada 31. decembris

Koncerns

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

Banka

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

4 Risku vadība, turpinājums

Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

2020. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Saliktais kredītreitings									
BB+ to B-	60,031	1,045	-	(583)	(33)	-	59,448	1,011	-
CCC+	-	4,323	-	-	(491)	-	-	3,832	-
Kopā	60,031	5,368	-	(583)	(524)	-	59,448	4,843	-

2019. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

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

4 Risku vadība, turpinājums

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

2020. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
AAA to B-	336,994	7,815	-	(457)	(409)	-	336,537	7,406	-
CCC+ to CCC-	277	-	600	(37)	-	(446)	240	-	154
Nav novērtēts	-	-	29	-	-	-	-	-	29
Kopā	337,271	7,815	629	(494)	(409)	(446)	336,777	7,406	183

2019. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000

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

(c) Tirgus risks

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

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

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

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

Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Lai identificētu patiesajā vērtībā esošu finanšu aktīvu tirgus risku, izmantojot pārējos ienākumus, un patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, Banka un Koncerns izmanto šādus parametrus:

- Izmaiņas SWAP un naudas tirgus ienesīguma līknē (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu procentu likmju riska ietekmi;

4 Risku vadība, turpinājums

- Izmaiņas kredīta likmju starpībās pēc aizņēmēja veida (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu kredītriska ietekmi;
- Tirgus cenas samazinājums, lai novērtētu kapitāla riska ietekmi.

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

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

Koncerns	2020		2019	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
'000 EUR				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(495)	(4,108)	(351)	(1,108)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	(9)	(29)

Banka	2020		2019	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
'000 EUR				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(495)	(4,108)	(351)	(1,108)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	(9)	(29)

(i) Procentu likmju risks

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

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

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

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

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

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

Turpmāka procentu likmju termiņ-struktūras analīze ir sniegta 42. pielikumā "Procentu likmju riska analīze".

4 Risku vadība, turpinājums

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

Koncerns '000 EUR	2020		2019	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	2,060	-	6,559	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(2,060)	-	(6,559)	-

Banka '000 EUR	2020		2019	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	2,638	-	6,398	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(2,638)	-	(6,398)	-

(ii) Valūtas risks

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

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2020. un 2019. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2020		2019	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(1,385)	-	(300)	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	1,385	-	300	-

Banka '000 EUR	2020		2019	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(372)	-	(41)	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	372	-	41	-

4 Risku vadība, turpinājums

(iii) Cenas risks

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

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

(d) Likviditātes risks

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

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

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

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

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

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

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

4 Risku vadība, turpinājums

(i) Cenas risks

Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analīzē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Analīzē būtu jāiekļauj gan procentu, gan pamatsummas naudas plūsmas, jo tas vislabāk atspoguļotu likviditātes risku, kāds ir Bankai un Koncernam.

Koncerns

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2020. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,499	-	-	-	-	4,499	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	260,126	68,014	265,666	482,183	19,884	1,095,873	1,072,456
Citi aizņemtie parāda vērtspapīri, emitētie parāda vērtspapīri	-	-	643	-	-	643	613
Nomas saistības	33	79	290	1,104	689	2,195	1,908
Citas finanšu saistības	5,651	-	-	4,955	-	10,606	10,606
Atvasinātās saistības	-	4	50	-	-	54	54
Kopā	270,309	68,097	266,649	488,242	20,573	1,113,870	1,090,119
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	6,762	6,762	7,900
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	34,170	-	-	-	-	34,170	34,170

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

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	344,802	78,771	240,973	661,188	23,764	1,349,498	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	788	-	788	712
Īres saistības	53	100	461	1,769	624	3,007	2,262
Pārējās finanšu saistības	1,693	-	-	3,545	-	5,238	5,238
Atvasinātās saistības	1	93	-	-	-	94	94
Kopā	349,469	78,964	241,434	667,290	24,388	1,361,545	1,331,059
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	36,385	-	-	-	-	36,385	36,385

4 Risku vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2020. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,465	-	-	-	-	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	272,407	67,947	260,922	489,510	21,133	1,111,919	1,082,424
Īres saistības	155	309	1,393	7,128	22,187	31,172	22,910
Pārējās finanšu saistības	642	-	-	4,955	-	5,597	5,597
Atvasinātās saistības	-	4	50	-	-	54	54
Kopā	277,669	68,260	262,365	501,593	43,320	1,153,207	1,115,450
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	6,762	6,762	7,900
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	45,351	-	-	-	-	45,351	45,351

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

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	360,233	78,772	238,523	660,731	23,765	1,362,024	1,332,529
Īres saistības	199	400	1,799	11,597	28,618	42,613	30,840
Pārējās finanšu saistības	1,262	-	-	3,532	-	4,794	4,794
Atvasinātās saistības	1	93	-	-	-	94	94
Kopā	364,615	79,265	240,322	675,860	52,383	1,412,445	1,371,177
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kreditrisks)	45,398	-	-	-	-	45,398	45,398

4 Risku vadība, turpinājums

Koncerns

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

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,499	-	-	-	-	4,499	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	621,821	40,061	215,084	199,023	19,884	1,095,873	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	643	-	-	643	613
Nomas saistības	33	79	290	1,104	689	2,195	1,908
Pārējās finanšu saistības	5,651	-	-	4,955	-	10,606	10,606
Atvasinātās saistības	-	4	50	-	-	54	54
Kopā	632,004	40,144	216,067	205,082	20,573	1,113,870	1,090,119
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	6,762	6,762	7,900
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	34,170	-	-	-	-	34,170	34,170

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

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	717,536	53,867	196,566	357,765	23,764	1,349,498	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	788	-	788	712
Nomas saistības	53	100	461	1,769	624	3,007	2,262
Pārējās finanšu saistības	1,693	-	-	3,545	-	5,238	5,238
Atvasinātās saistības	1	93	-	-	-	94	94
Kopā	722,203	54,060	197,027	363,867	24,388	1,361,545	1,331,059
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	36,385	-	-	-	-	36,385	36,385

4 Risku vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,465	-	-	-	-	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	634,119	40,061	212,641	198,992	19,884	1,105,697	1,082,424
Nomas saistības	155	309	1,393	7,128	22,187	31,172	22,910
Pārējās finanšu saistības	642	-	-	4,955	-	5,597	5,597
Atvasinātās saistības	-	4	50	-	-	54	54
Kopā	639,381	40,374	214,084	211,075	42,071	1,146,985	1,115,450
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	6,762	6,762	7,900
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	45,351	-	-	-	-	45,351	45,351

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

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,920	-	-	-	-	2,920	2,920
Norēķinu konti un noguldījumi	732,967	53,868	194,116	357,308	23,765	1,362,024	1,332,529
Nomas saistības	199	400	1,799	11,597	28,618	42,613	30,840
Pārējās finanšu saistības	1,262	-	-	3,532	-	4,794	4,794
Atvasinātās saistības	1	93	-	-	-	94	94
Kopā	737,349	54,361	195,915	372,437	52,383	1,412,445	1,371,177
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	4,500	4,500	13,939
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	45,398	-	-	-	-	45,398	45,398

4 Risku vadība, turpinājums

Likviditātes seguma koeficients

Koncerns un banka ievēro Kapitāla prasību regulu (KPR) un LCR Deleģēto regulu attiecībā uz likviditātes riska pārvaldību. Likvīdus aktīvus identificē saskaņā ar KPR regulu. "Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas" ir summa, kas rodas, atņemot kredītiestādes likviditātes ienākošās naudas plūsmas no tās likviditātes izejošajām naudas plūsmām. Nākamajā tabulā redzams likviditātes seguma koeficients % (minimālā prasība 100%):

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Likviditātes rezerves	340,559	340,538	557,939	557,924
Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas	73,030	74,236	86,382	87,222
Likviditātes seguma koeficients (%)	466.33%	458.72%	645.90%	639.66%

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

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

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

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

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

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

4 Risku vadība, turpinājums

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

Banka ir izveidojusi Atbilstības komiteju - koleģiālu struktūru, kuras mērķis ir pieņemt nozīmīgus ilgtermiņa lēmumus par pasākumiem, kas veicami, lai nodrošinātu Bankas uzņēmējdarbības darbības atbilstību NILLTPFN tiesību aktiem un piemērojamo sankciju režīmu ievērošanu, kā arī aizsargāt Banku no iesaistīšanās ļaunprātīgās nelikumīgās darbībās, tādējādi apdraudot Bankas labo reputāciju un tādējādi novēršot zaudējumus, kas rodas no iepriekš minētā.

Banka ir izveidojusi struktūru NILLTPFN un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju uzraudzībai – Iekšējās kontroles departamentu. Struktūrvienības galvenais mērķis ir to darbību ikdienas īstenošana, kuru mērķis ir NILLTPFN, piemērojamo valsts un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumu novēršana, klienta identifikācija un pienācīga rūpība, klientu darījumu uzraudzība, aizdomīgu darījumu atklāšana un attiecīgo datu ziņošana pilnvarotajām iestādēm/uzraudzības iestādēm.

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

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

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

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

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

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

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

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

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

Vismaz reizi 18 mēnešos Banka nodrošina, ka tiek veikta neatkarīga NILLTPF un sankciju pārkāpšanas riska vadības iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga pārbaude, kuras ietvaros tiek pārbaudīti izmantotie informācijas tehnoloģiju risinājumi, un, ja nepieciešams, tiek veikti pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai. Saskaņā ar likumdošanas prasībām un privāttiesību civiltiesisko attiecību dalībnieka juridiskajām pilnvarām Banka nodrošina iekšējās kontroles sistēmas darbību, kas ļauj pārzināt klientu komercdarbības aktivitātes saskaņā ar klienta komercdarbības specifisko raksturu, un uzraudzīt un veikt darījumu padziļināto izpēti, dokumentējot šādas aktivitātes, ar mērķi mazināt risku tikt iesaistītai iespējamos NILLTPF

4 Risku vadība, turpinājums

darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju ierobežojumu pārkāpumos.

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

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

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

FKTK regulāri veic pārskatus / revīzijas par bankas atbilstību Likumam par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu. Jaunākā revīzija tika sākta 2019. gada septembrī, un tā joprojām turpinās.

Lai uzlabotu Bankas atbilstību AML prasībām, vairākas ārējas pārbaudes un revīzijas veica neatkarīgas personas.

Pēdējo visaptverošo ārējo AML revīziju par atbilstību Latvijas tiesību aktu prasībām KPMG Baltics veica no 2020. gada aprīļa līdz 2020. gada jūlijam.

Šī revīzija tika sadalīta 3 galvenajās daļās: pirmā tēma bija saistīta ar iekšējās kontroles sistēmas atbilstību Latvijas tiesību aktiem par NILLTPFN un Sankciju; otrā tēma bija saistīta ar NILLTPFN riska pārvaldības atbilstības sistēmām; un trešā tēma bija nepilnību analīze attiecībā uz iepriekšējo revīziju un iepriekšējo konstatējumu īstenošanu. Atgādināsim, iepriekšējo visaptverošo ārējo AML revīziju no 2017. gada novembra līdz 2018. gada aprīlim veica KPMG Baltics. Pamatojoties uz revīzijas rezultātiem, banka izstrādāja rīcības plānu ieteikumu ieviešanai, kuru mērķis bija veikt konkrētus iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus, kurus apstiprināja bankas valde. No 2019. gada aprīļa banka īstenojusi plānotos iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus, par ko tika ziņots Latvijas Regulatoram (FKTK).

Attiecībā uz jaunāko 2020. gada auditu - iekšējās kontroles sistēmas atbilstības novērtēšanu ar nacionālo Latvijas NILLTPFN un Sankciju likumdošanu - ir pārbaudīts 245 rādītāju kopskaits, un 86% no tiem tika vērtēti kā pilnībā atbilstoši. Tādas jomas kā sankciju ievērošana, iekšējās kontroles sistēmas struktūra, apmācība, klienta uzticamības pārbaude, tostarp pastiprināta likumības pārbaude, normatīvo aktu īstenošana iekšējās procedūrās un citas tika novērtētas pozitīvi. Rīcības plāns tika izstrādāts, lai īstenoju atsevišķus ieteikumus (lielākā daļa no tiem ir ar zemu līdz vidēju ietekmi), un 2021. gada 31. janvārī tā īstenošana ir pabeigta.

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

Turklāt Iekšējā audita dienests regulāri veic iekšējo revīziju Bankas AML risku pārvaldīšanas sistēmā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2019. gada 24. maijā ierosināja pret banku administratīvu lietu par Ministru kabineta noteikumu Nr. 674 "Noteikumi par neparastu darījuma rādītāju sarakstu un iesniegšanas kārtību" 5.5. punktā noteikto prasību pārkāpumu "Pārskati par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem", kas datēts ar 2017. gada 14. novembri (turpmāk - Noteikumi Nr. 674) par pārskatu iesniegšanu par neparastiem darījumiem, ja klients sūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura summa ir vienāda ar 500 tūkstoši EUR vai vairāk. Banka ir pārrunu procesā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisiju par Administratīvā līguma noslēgšanu administratīvajā lietā.

4 Risku vadība, turpinājums

2020. gada 31. decembrī Banka nav izveidojusi uzkrājumus par iespējamajām saistībām, jo Bankas vadība ir pārliecināta, ka soda gadījumā tā lielums būtiski neietekmētu finanšu pārskatus.

(f) Operacionālais risks

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

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

Lai nodrošinātu apstākļus efektīvai informācijas sniegšanai par būtisku operacionālo risku un tā vispārēju novērtēšanu, Risku vadības pārvalde uztur Bankas un Koncerna analītisku risku vadības datubāzi "RB Operacionālais risks", kas satur pilnīgu informāciju par operacionālā riska notikumiem, to veidiem un apjomiem darbības virzienu griezumā, konkrētām bankas operācijām un citiem darījumiem, nosacījumiem, pie kuriem tie rodas, un informācijas atklāšanu par tiem, kā arī par riskiem, kas

ir radušies. Bankas valde sadarbībā ar Risku vadības pārvaldi informē Bankas Padomi par galvenajiem operacionālā riska virzieniem, tā rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti iespējamu zaudējumu novēršanai.

(g) Kapitāla vadība

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

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem ("pašu kapitāla rādītājs") virs noteiktā minimālā līmeņa. 2020. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 10.7% (2019: 12.3%). 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Banka ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

2020. gada 31. decembrī Bankai noteiktais TSCR (kopējā kapitāla prasība) rādītājs ir 10.7%, OCR (vispārējā kapitāla prasība) rādītājs ir 14.52% (2019. gadā: TSCR rādītājs 12.3%, OCR rādītājs bija 16.09%).

4 Risku vadība, turpinājums

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

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcelojums	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārējās rezerves	23	23	23	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	(171)	1,697	2,609	3,578
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	4,642	5,250	5,630	6,375
Vērtības korekcijas prudenācijās vērtēšanas prasību dēļ	(361)	(360)	(301)	(300)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	93,646	82,710	71,882	64,279
Pārskata gada peļņa	11,433	18,125	21,739	18,431
Nemateriālie aktīvi	(1,936)	(1,923)	(2,092)	(2,074)
Atliktā nodokļa aktīvs	(583)	-	(107)	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(52,190)	(50,797)	(42,782)	(41,673)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	275,962	276,184	278,060	270,098
Otrā līmeņa kapitāls				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	20,731	20,731	29,307	29,307
Kopā otrā līmeņa kapitāls	20,731	20,731	29,307	29,307
Kopā kapitāls	296,693	296,915	307,367	299,405
Kredītrisks kopā	1,312,286	1,304,390	1,367,430	1,363,640
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.61%	22.76%	22.48%	21.96%

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

5 Aplēses un spriedumi

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

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

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

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

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

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

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

(ii) ***Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana***

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

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

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

(iv) ***Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības salīdzinājums***

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

(vi) ***Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības salīdzinājums***

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

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(vii) *Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks*

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

(viii) *Jaunu meitas sabiedrību iegāde*

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

(ix) *Uzkrājumu aplēse*

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

6 Neto procentu ienākumi

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	37,030	28,131	41,966	29,318
Noguldījumi un prasības pret bankām	626	452	1,325	1,318
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	6,801	6,800	4,033	4,033
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	5,070	5,070	4,115	4,113
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	29	29
Pārējie procentu ienākumi	43	-	59	-
	<u>49,570</u>	<u>40,453</u>	<u>51,527</u>	<u>38,811</u>
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	10,591	10,495	10,664	10,498
Saistības pret bankām	1,318	1,346	2,265	2,273
Pārējie procentu izdevumi	3,798	3,342	4,950	4,553
	<u>15,707</u>	<u>15,183</u>	<u>17,879</u>	<u>17,324</u>

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

7 Komisijas naudas ienākumi

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Komisijas naudas par kontu apkalpošanu	9,050	9,055	9,507	9,513
Naudas pārskaitījumi	2,166	2,166	2,395	2,395
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,610	1,610	2,132	2,132
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	1,635	1,123	1,428	842
Komisijas par sniegtajiem uzticamības pakalpojumiem	555	555	564	564
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	193	193	113	113
E-komercijas komisijas ienākumi	25	25	150	150
Skaidras naudas izņemšana	43	43	72	72
Citi	3,331	3,317	2,039	1,938
	<u>18,608</u>	<u>18,087</u>	<u>18,400</u>	<u>17,719</u>

8 Komisijas naudas izdevumi

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Maksājumu karšu izdevumi	803	803	1,073	1,073
Aģentu komisijas naudas	433	-	2,357	1,846
Korespondējošo kontu uzturēšana	120	120	151	151
Brokeru komisijas naudas	638	638	766	597
Citi	1,462	1,488	1,571	1,533
	3,456	3,049	5,918	5,200

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

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	6,331	6,331	674	738
Parāda vērtspapīri	(34)	(34)	9	9
Citi	(52)	(52)	(72)	(72)
	6,245	6,245	611	675

Banka 2020. gadā guva peļņu no VISA akciju pārvērtēšanas.

10 Neto peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	301	(18)	1,218	25
Peļņa no spot darījumiem un valūtu atvasinātiem finanšu instrumentiem	1,968	5,390	10,324	10,369
	2,269	5,372	11,542	10,394

Bankas ārvalstu valūtas ieņēmumu samazināšanās 2020. gadā atspoguļo korekcijas, kas veiktas attiecībā uz klientu bāzi, vienlaikus īstenojot nesenos uzlabojumus iekšējās NILLTPFN politikās. Banka prognozē, ka 2021. gadā ārvalstu valūtas ieņēmumi saglabāsies 2020. gada līmenī ar iespējamu nelielu izaugsmi.

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

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parāda vērtspapīri	2,516	2,516	1,562	1,562
	2,516	2,516	1,562	1,562

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomas ienākumi no telpām	2,816	116	3,631	214
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas (26. pielikums)	(2,556)	392	279	(341)
Saņemtās sodas naudas	484	186	2,221	1,896
Atgūti norakstīti aktīvi/ (norakstīti) aktīvi	2,852	4,395	(20)	355
Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas	146	32	(3)	23
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	892	753	76	307
Saņemtas dividendes	138	3,024	148	3,254
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrības atzīšanas pārtraukšanas (pielikums nr. 44)	(605)	(335)	2,527	-
Negatīvas nemateriālās vērtības norakstīšana	-	-	156	-
Ienākumi no metāla konstrukciju ražošanas	2,510	-	2,592	-
Citi	2,101	1,366	1,245	646
	8,778	9,929	12,852	6,354

Ienākumus no metāla konstrukciju ražošanas rada Koncerna meitas sabiedrība, kuras galvenā darbības joma ir ražošana.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanas

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	(8)	(8)
Kredīti un debitoru parādi	(23,121)	(23,315)	(9,963)	(9,392)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos	(674)	(674)	(567)	(567)
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	(445)	(445)	(111)	(111)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(1,527)	-	(1)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(622)	-	(809)	(702)
	(24,862)	(25,961)	(11,458)	(10,781)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	1	1
Kredīti un debitoru parādi	6,983	7,548	2,202	2,576
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos	3	3	72	72
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	37	37
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	70	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	50	15	16	11
	7,036	7,636	2,328	2,697
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(17,826)	(18,325)	(9,130)	(8,084)

14 Administratīvie izdevumi

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	14,121	9,659	15,621	10,292
Padomes un valdes locekļu atalgojums	1,647	1,134	2,332	1,824
Darba devēja sociālais nodoklis	3,726	2,583	4,305	2,907
Nolietojums un amortizācija	2,022	1,974	2,630	2,851
Remonta un uzturēšanas izmaksas	3,569	1,144	3,146	771
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli un algas nodokļus	2,174	1,210	2,615	1,452
IT izmaksas	1,234	1,231	1,315	1,311
Īres maksājumi	382	91	425	98
Pārstāvniecība	232	164	294	196
Izdevumi reklāmai un mārketingam	541	120	879	190
Saziņa un informācijas pakalpojumi	704	602	732	613
Komandējumu izdevumi	499	177	791	376
Profesionālie pakalpojumi	2,668	2,791	3,240	3,296
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	1,542	1,542	1,175	1,175
Reprezentācija	130	122	149	133
Kredītkaršu apkalpošana	123	123	176	176
Apdrošināšana	446	355	297	201
Darbinieku veselības apdrošināšana	159	144	173	160
Revīzijas pakalpojumi	269	172	367	252
Informācijas abonēšana	456	456	211	211
Kancelejas piederumi	58	15	79	21
Apsardze	71	119	74	118
Citi	1,862	1,710	2,839	2,029
Uzkrājumu vadības prēmijām samazinājums	(119)	(119)	(4,714)	(4,714)
	38,516	27,519	39,151	25,939

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

15 Uzņēmumu ienākumu nodokļa izmaksas

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	1,496	701	1,273	674
Atliktais nodoklis	(500)	-	237	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	996	701	1,510	674

Nodokļa likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2020	2019
Latvija	20.00%	20.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana:

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

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Nauda	851	829	1,519	1,502
Prasības pret Latvijas Banku	260,511	260,511	501,570	501,570
	261,362	261,340	503,089	503,072

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

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

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

17 Noguldījumi un prasības pret bankām

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	415	-	155	-
OECD bankas	64,234	64,234	61,818	61,818
Ne-OECD valstu bankas	12,592	12,585	19,528	19,101
Paredzamie kredītzaudējumi	(1)	(1)	(8)	(8)
Nostro konti kopā	77,240	76,818	81,493	80,911

Noguldījumu koncentrācijas bankās

2020. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 3 banku atlikumi (2019. gadā: 4), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret bankām.

Lielākie prasību pret bankām atlikumi 2020. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2020	%
Raiffeisenbank Bank International AG	43,954	57.22
Euroclear Bank SA/NV	19,010	24.75
Alfa Bank AO	11,065	14.40
Kopā	74,029	96.37

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

	31.12.2019	%
Erste Group Bank AG	35,729	44.15
Alfa Bank AO	14,256	16.46
Raiffeisenbank Bank International AG	13,323	14.44
Euroclear Bank SA/NV	11,684	17.62
Kopā	74,992	92.67

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31. decembris		31. decembris	
	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	15,569	15,460	9,617	9,511
Atvasinātie finanšu instrumenti	681	681	538	538
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,250	16,141	10,155	10,049
Atvasinātie finanšu instrumenti	(54)	(54)	(94)	(94)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(54)	(54)	(94)	(94)

Šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli. Finanšu aktīvus obligāti klasificē patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns	2020. gada 31. decembris '000 EUR		2019. gada 31. decembris '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	2	630	53	3,472
Valūtas mijmaiņas līgumi	62	18,488	3	9,705
Nākotnes līgumi	617	n/a	482	n/a
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	681		538	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	54	18,480	94	11,576
Nākotnes līgumi	-	69,383	-	74,518
Atvasinātās saistības kopā	54		94	

Banka	2020. gada 31. decembris '000 EUR		2019. gada 31. decembris '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	2	630	53	3,472
Valūtas mijmaiņas līgumi	62	18,488	3	9,705
Nākotnes līgumi	617	n/a	482	n/a
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	681		538	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	54	18,480	94	11,576
Nākotnes līgumi	-	69,383	-	74,518
Atvasinātās saistības kopā	54		94	

19 Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

19.1 Parāda vērtspapīri

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
- Komercesabiedrību parāda vērtspapīri				
ES valstis	55,046	55,046	54,037	54,037
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	10,352	10,352	7,162	7,162
Paredzami kredītzaudējumi	(1,107)	(1,107)	(663)	(663)
Komercesabiedrību parāda vērtspapīri				
Kopā	64,291	64,291	60,536	60,536

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

2020. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2020	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2020
1. stadija	622	17	(9)	(46)	(1)	583
2. stadija	33	5	(3)	489	-	524
3. stadija	8	-	1	(9)	-	-
Kopā	663	22	(11)	434	(1)	1,107

2019. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka, EUR'000

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

19.2 Kredīti un debitoru parādi

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Privātzņēmumi				
Finanšu noma	18,180	-	23,628	-
Aizdevumi	426,519	553,120	436,116	594,885
Privātpersonas				
Finanšu noma	9,470	-	11,309	-
Aizdevumi	119,065	65,911	128,729	73,836
Paredzjamie kredītzaudējumi	(13,148)	(12,685)	(14,491)	(30,198)
Neto kredīti un debitoru parādi	560,086	606,346	585,291	638,523

(a) Finanšu noma

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

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	16,540	20,462
Viens līdz pieci gadi	17,155	22,279
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	33,695	42,741
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(6,045)	(7,804)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	27,650	34,937
Paredzjamie kredītzaudējumi	(243)	(237)
Neto ieguldījums finanšu nomā	27,407	34,700
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	13,196	16,207
Viens līdz pieci gadi	14,211	18,493
Neto ieguldījums finanšu nomā	27,407	34,700

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns, 2020. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Paredzami kredītzaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska darījums ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	359,234	57,137	92,776	(9,399)	499,748	87,130
Kavēti par 31-90 dienām	-	456	433	(160)	729	217
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	63,198	(3,589)	59,609	3,399
Kopā	359,234	57,593	156,407	(13,148)	560,086	90,746

Banka, 2020. gada 31. decembrī

EUR'000

	Bruto			Paredzami kredītzaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska darījums ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	377,517	73,121	103,369	(9,172)	544,835	53,257
Kavēti par 31-90 dienām	-	139	-	(4)	135	-
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	64,885	(3,509)	61,376	3,167
Kopā	377,517	73,260	168,254	(12,685)	606,346	56,42456,424

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Koncerns, 2019. gada 31. decembrī

EUR'000

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

Banka, 2019. gada 31. decembrī

EUR'000

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

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2020. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR'000		% no	
	31.12.2020	kredītportfeļa	31.12.2019	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	181,373	32.39	189,090	32.31
Aktīvu komercķīla	107,838	19.26	118,768	20.29
Tirdzniecības vērtspapīri	28,783	5.14	23,010	3.93
Dzīvojamās platības hipotēka	40,053	7.15	38,118	6.51
Zemes hipotēka	54,853	9.79	48,435	8.28
Bez nodrošinājuma	90,746	16.20	107,585	18.38
Cita veida ķīla	29,028	5.18	23,560	4.03
Garantija	-	-	1,588	0.27
Noguldījums	120	0.02	348	0.06
Pārējie	-	-	89	0.01
Finanšu noma	27,292	4.87	34,700	5.93
Kopā	560,086	100.00	585,291	100.00

Banka

	EUR'000		% no	
	31.12.2020	kredītportfeļa	31.12.2019	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	221,334	36.50	238,237	37.31
Aktīvu komercķīla	167,866	27.67	190,380	29.82
Tirdzniecības vērtspapīri	28,783	4.75	23,010	3.60
Dzīvojamās platības hipotēka	40,053	6.61	38,118	5.97
Zemes hipotēka	59,095	9.75	52,677	8.25
Bez nodrošinājuma	56,424	9.31	63,732	9.98
Cita veida ķīla	32,672	5.39	30,342	4.75
Garantija	-	-	1,588	0.25
Noguldījums	120	0.02	348	0.06
Citi	-	-	91	0.01
Kopā	606,347	100.00	638,523	100.00

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

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu 2020. gada sākuma un beigu bilancēm:

Koncerns

EUR'000

	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcij as	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	2,016	833	(458)	(432)	-	(55)	1,904
2. stadija	274	18	(48)	683	-	(1)	926
3. stadija	12,201	388	(1,046)	16,200	(17,398)	(27)	10,318
Kopā	14,491	1,239	(1,552)	16,451	(17,398)	(83)	13,148

Banka

EUR'000

	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcij as	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	1,634	495	(149)	(297)	(202)	(6)	1,475
2. stadija	177	2	(8)	1,178	-	-	1,349
3. stadija	28,387	46	(840)	15,340	(33,206)	134	9,861
Kopā	30,198	543	(997)	16,221	(33,408)	128	12,685

Kredīti un debitoru parādi, kas pienākas no klientiem, kuru līgumiskā summa ir 17,398 tūkstoši EUR Koncernam un 33,408 tūkstoši EUR Bankai, tika norakstīti 2020. gada laikā un joprojām ir pakļauti izpildes darbībai.

2019. gada laikā notika sekojošas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

Koncerns

EUR'000

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

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka

EUR'000

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

Noguldījumi un debitoru parādi no klientiem, kuru līgumiskā summa bija 64,810 tūkstoši EUR Koncernam un 63,544 tūkstoši EUR Bankai, tika norakstīti 2019. gadā un joprojām ir pakļauti izpildes darbībām.

(c) Kredītportfeļa iedalījums pēc nozarēm

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	153,679	219,629	171,607	245,901
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	166,317	222,121	156,284	220,001
Privātpersonas	111,926	61,471	123,126	70,482
Transports un komunikācijas	36,675	38,844	27,830	30,144
Tirdzniecība	27,419	27,373	31,020	30,969
Ieguldījumi finanšu nomā	27,407	-	34,700	-
Būvniecība	11	-	1,185	1,173
Ražošana	2,526	2,954	12,868	13,392
Tūrisms	3,759	3,753	719	713
Citi	30,367	30,201	25,952	25,748
	560,086	606,346	585,291	638,523

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	234,598	269,404	212,343	257,418
OECD valstis	149,426	149,345	174,049	174,024
Ne-OECD valstis	176,062	187,597	198,899	207,081
	560,086	606,346	585,291	638,523

(e) Būtiskas kredītriska koncentrācijas

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2020. un 2019. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	143,907	143,907	111,097	111,097
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	116,582	116,582	104,896	104,896
- bez investīcijas pakāpes	83,847	83,847	74,436	74,436
- bez novērtējuma	29	29	61	61
Ieguldījumi pašu kapitālā	131	131	-	-
Kopā patiesā vērtība	344,496	344,496	290,490	290,490
Iegādes izmaksas	344,148	344,148	287,637	287,637
Pārvērtēšana	1,697	1,697	3,578	3,578
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,349)	(1,349)	(725)	(725)
Kopā patiesā vērtība	344,496	344,496	290,490	290,490

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredīzaudējumiem:

2020. gada 31. decembris

Koncerns un Banka,

EUR'000

	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	488	206	(296)	109	(14)	493
2. stadija	237	97	(483)	592	(34)	409
3. stadija	-	1	(229)	674	1	447
Kopā	725	304	(1,008)	1,375	(47)	1,349

2019. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka,

EUR'000

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

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2020. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	7,435	100%	14,228
RB Securities Ltd.	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,602	2,755	99.99%	10,956
SIA "OVERSEAS Estates"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	1,355	100%	7,346
AS "Rietumu Asset Management" IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	733	100%	500
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,687	99.5%	2,363
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	7,610	51%	255
SIA "RB Drošība"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	220	100%	71
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	10,112	100%	3,263
NOD "Nākotnes Atbalsta Fonds"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	1,502	100%	-
SIA "Euro Textile Group"	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(1,474)	100%	1,000
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	3,358	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(18,382)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					27,319

Koncernam nebija ierobežojumu piekļūt Koncerna aktīviem vai izmantot tos un uzņemties saistības attiecībā uz konsolidētajos finanšu pārskatos iekļautajām sabiedrībām.

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2019. gada 31. decembrī ('000 EUR):

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

21 Ieguldījums meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

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

	2020	2019
	'000 EUR	'000 EUR
	Banka	Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums 1. janvārī	16,969	16,983
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	1,527	1
Pārskata gadā samazinātie uzkrājumi	(70)	-
Meitas sabiedrības pārdošana	(42)	-
Meitas sabiedrības likvidācija	(2)	(15)
Kopā uz 31. decembri	18,382	16,969

22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība		
				31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	
SIA "AED Rail Service"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	2	43.00%	4
SIA "Dzelzceļu Tranzīts"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	49.12%	-
Kopā				2		4

23 Pamatlīdzekļi

Koncerns

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprikojums	Avansa maksājumi	Kopā
2020. gada 1. janvārī	39,692	571	2,626	17,095	21	60,005
Iegādāts	508	-	60	300	311	1,179
Izslēgts	(415)	-	(381)	(1,173)	-	(1,969)
Pārcelts	-	-	306	18	(324)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(5)	-	(5)
Pārvērtēšana	17	-	-	-	-	17
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(171)	(131)	(10)	(22)	-	(334)
2020. gada 31. decembrī	39,631	440	2,601	16,213	8	58,893
Nolietojums						
2020. gada 1. janvārī	7,510	7	2,041	12,023	-	21,581
Aprēķinātais nolietojums	1,057	1	160	474	-	1,692
Izslēgts	(164)	-	(334)	(1,191)	-	(1,689)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(5)	-	(5)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(4)	-	(5)	(25)	-	(34)
2020. gada 31. decembrī	8,399	8	1,862	11,276	-	21,545
Neto uzskaites vērtība						
2020. gada 31. decembrī	31,232	432	739	4,937	8	37,348
2019. gada 31. decembrī	32,182	564	585	5,072	21	38,424

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

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

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

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

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 484 tūkstoši EUR (2019: 571 tūkstoši EUR) Minskā, Baltkrievijā	Tirgus salīdzinājuma metode: patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – 761 EUR (2019: EUR 893)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071 m ²) un zemes gabals 28,813 tūkstoši EUR (2019: 29,471 tūkstoši EUR) vērtībā, Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 14.5 apmērā (2019: EUR 13) Diskonta likme 7 % (2019: 6.5%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2020. gada 1. janvārī	32,015	2,491	12,405	20	46,931
Iegādāts	-	29	101	311	441
Izslēgts	(6,709)	(316)	(986)	-	(8,011)
Pārcelts	-	306	18	(324)	-
2020. gada 31. decembrī	25,306	2,510	11,538	7	39,361
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	1,711	1,955	8,611	-	12,277
Aprēķinātais nolietojums	1,356	144	143	-	1,643
Izslēgts	-	(288)	(985)	-	(1,273)
2020. gada 31. decembrī	3,067	1,811	7,769	-	12,647
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	22,239	699	3,769	7	26,714
2019. gada 31. decembrī	30,304	536	3,794	20	34,654

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība						
2019. gada 1. janvārī	-	3,518	2,572	12,339	124	18,553
Iegādāts	-	533	134	166	20	853
Izslēgts	-	-	(215)	(100)	-	(315)
Pārcelts	-	124	-	-	(124)	-
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	(4,175)	-	-	-	(4,175)
16. SFPS ieviešana	32,015	-	-	-	-	32,015
2019. gada 31. decembrī	32,015	-	2,491	12,405	20	46,931
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās						
2019. gada 1. janvārī	-	-	1,740	8,427	-	10,167
Aprēķinātais nolietojums	1,711	-	318	279	-	2,308
Izslēgts	-	-	(215)	(95)	-	(310)
Korekcijas	-	-	112	-	-	112
2019. gada 31. decembrī	1,711	-	1,955	8,611	-	12,277
Neto uzskaites vērtība						
2019. gada 31. decembrī	30,304	-	536	3,794	20	34,654
2018. gada 31. decembrī	-	3,518	832	3,912	124	8,386

24 Nemateriālie ieguldījumi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2020. gada 1. janvārī	1,069	13,336	59	734	15,198
Iegādāts	-	87	4	93	184
Izslēgts	-	(11)	-	-	(11)
Pārcelts	-	97	-	(97)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(5)	(1)	(6)
2020. gada 31. decembrī	1,069	13,509	58	729	15,365
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	-	13,070	36	-	13,106
Aprēķinātā amortizācija	-	326	4	-	330
Izslēgts	-	(11)	5	-	(6)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(1)	-	(1)
2020. gada 31. decembrī	-	13,385	44	-	13,429
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	1,069	124	14	729	1,936
2019. gada 31. decembrī	1,069	266	23	734	2,092

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

Nemateriālie aktīvi 1,069 tūkstoši EUR vērtībā (2019: 1,069 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

24 Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2020. gada 1. janvārī	1,069	13,549	36	24	14,678
Iegādāts	-	87	-	93	180
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	98	-	(98)	-
2020. gada 31. decembrī	1,069	13,734	36	19	14,858
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	-	12,575	29	-	12,604
Aprēķinātā amortizācija	-	326	5	-	331
2020. gada 31. decembrī	-	12,901	34	-	12,935
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	1,069	833	2	19	1,923
2019. gada 31. decembrī	1,069	974	7	24	2,074

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2019. gada 1. janvārī	1,069	13,411	40	45	14,565
Iegādāts	-	-	-	119	119
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	138	2	(140)	-
2019. gada 31. decembrī	1,069	13,549	36	24	14,678
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2019. gada 1. janvārī	-	12,037	30	-	12,067
Aprēķinātā amortizācija	-	538	5	-	543
Izslēgts	-	-	(6)	-	(6)
2019. gada 31. decembrī	-	12,575	29	-	12,604
Neto uzskaites vērtība					
2019. gada 31. decembrī	1,069	974	7	24	2,074
2018. gada 31. decembrī	1,069	1,374	10	45	2,498

Nemateriālie aktīvi 1,069 tūkst. EUR vērtībā (2019: 1,069 tūkst. EUR) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

25 Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Pamatlīdzekļi īpašumā	35,414	4,475	36,289	4,350
Lietošanas tiesību aktīvi	1,934	22,239	2,135	30,304
Kopā	37,348	26,714	38,424	34,654

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

Lietošanas tiesību aktīvi

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	2,135	30,304	2,533	32,015
Aprēķinātā amortizācija pārskata periodā	(230)	(1,356)	(398)	(1,711)
Lietošanas tiesības izmaiņas	29	(6,709)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,934	22,239	2,135	30,304

Nomas saistības

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

Peļņā vai zaudējumos atzītās summas

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Procentu izdevumi par nomas saistībām	65	858	112	1,143
Aprēķinātais nolietojums	230	1,356	398	1,711
Kopā	295	2,214	510	2,854

26 Ieguldījumu īpašumi

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

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	90,059	35,114	84,373	9,343
Meitas sabiedrības pārdošana (44. pielikums)	(8,377)	-	(2,117)	-
Meitas sabiedrības iegāde	58	-	1,322	-
Pārcelts no kredītiem	-	-	-	23,335
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	-	-	4,175	4,175
Pārcelts uz pārdošanai pieejamiem ilgtermiņa aktīviem	(4,633)	-	(596)	(596)
Iegādāts	14,229	8,685	7,959	75
Izslēgts	(4,178)	(3,300)	(5,984)	(877)
Pārvērtēšana	(2,556)	392	279	(341)
Valūtas pārvērtēšana	(2,723)	-	648	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	81,879	40,891	90,059	35,114

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Ienākumi no nomas	Saimnieciskās
	'000 EUR	'000 EUR	darbības izmaksas
			'000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	44,483	2,816	1,656
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	37,396	-	324
Kopā	81,879	2,816	1,980

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

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

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

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

26 Ieguldījuma īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2020. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 312 – 2,600	8,386
- Jūrmala		EUR 434 – 2,406	6,048
- Citi Latvijas reģioni		EUR 518 – 1,613	6,393
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 2.5 – 67	5,158
- Jūrmala		EUR 7 – 27	1,210
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0.2 – 50	6,699
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 459 – 1,333	14,637
- Citi Latvijas reģioni		EUR 216	5,277
- Baltkrievijā		EUR 311	386
- Maskava, Krievija		EUR 1,060-3,103	11,935
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 3,8 – 8,38 Gada diskonta likme 6-8% Nomas ienākumu iekasēšana 90-100%	2,143
Komerciālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 12% Vidējā cena par istabu – 22,664 EUR	5,935
- Ostas terminālis (Ventpils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no palmu eļļas produktu pārkraušanas 12.59 EUR / t. Pārkraušanas apjoms līdz 200 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 12.7%. Kapitalizācijas likme 10.7%.	4,140
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	3,532
Kopā			81,879

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

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenosakāmiem ieguldījumiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m² būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m² būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitāla izdevumi būtu zemāki (lielāki), aizpildījuma likme būtu augstāka (zemāka)..

26 Ieguldījuma īpašumi, turpinājums

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

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

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

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenosakāmiem ieguldījumiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m² būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m² būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitāla izdevumi būtu zemāki (lielāki), aizpildījuma likme būtu augstāka (zemāka).

27 Pārējie aktīvi

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Pārējie finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	6,759	6,452	27,238	27,199
Citi	1,521	19	48	20
<i>Pārējie nefinanšu aktīvi</i>				
Pārņemtās kavētu kredītu ķīlas	-	-	2,387	2,387
Avansa maksājumi	1,900	763	1,725	436
PVN pārmaksas	982	117	2,328	-
Citi debitori	2,904	1,717	3,225	1,171
Citi	5,642	4,036	6,289	3,980
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(974)	(200)	(2,354)	(2,128)
	18,734	12,904	40,886	33,065

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2020 '000 EUR	2020 '000 EUR	2019 '000 EUR	2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums 1. janvārī	2,354	2,128	3,649	3,331
Aprēķināts pārskata gadā	622	-	809	702
Atgūts	(50)	(15)	(16)	(11)
Meitas sabiedrības atsavināšana	(9)	-	-	-
Meitas sabiedrību iegāde	-	-	4	-
Norakstīts	(1,940)	(1,910)	(2,096)	(1,897)
Valūtas pārvērtēšana	F(3)	(3)	4	3
Atlikums 31. decembrī	974	200	2,354	2,128

28 Saistības pret bankām

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Vostro konti	4,482	4,465	2,920	2,920
	4,482	4,465	2,920	2,920

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2020. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija trīs klientu kontu atlikumi (2019. gada 31. decembrī - četri), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2020. gada 31. decembrī bija attiecīgi 1,486 tūkstoši EUR, 1,377 tūkstoši EUR, 873 tūkstoši EUR attiecībā pret (2019: 941 tūkstoši EUR, 830 tūkstoši EUR, 663 tūkstoši EUR un 344 tūkstoši EUR).

29 Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātzņēmumi				
- norēķinu konti	374,511	386,808	448,007	463,438
- termiņnoguldījumi	42,154	42,132	32,978	32,556
Privātzņēmumi kopā	416,665	428,940	480,985	495,994
Valdība				
- norēķinu konti	90	90	45	45
- termiņnoguldījumi	8	-	13	-
Valdība kopā	98	90	58	45
Privātpersonas				
- norēķinu konti	233,079	233,079	254,557	254,557
- termiņnoguldījumi	422,614	420,315	584,233	581,933
Fiziskas personas kopā	655,693	653,394	838,790	836,490
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	1,072,456	1,082,424	1,319,833	1,332,529

(a) Ģeogrāfiskā analīze

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	241,290	247,963	284,363	289,916
Citas OECD valstis	462,888	462,888	588,430	595,766
Ne-OECD valstis	368,278	371,573	447,040	446,847
	1,072,456	1,082,424	1,319,833	1,332,529

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(c) Subordinētie noguldījumi

2020. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja 55,947 tūkstošus EUR (2019: 64,640 tūkstošus EUR).

30 Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada 1. oktobrī Rietumu Lizing OOO emitēja nenodrošinātas obligācijas ar dzēšanas termiņu trīs gadi un procentu maksājumiem reizi ceturksnī, procentu likme 6% gadā. Grupa pilnībā ievēro emitēto parāda vērtspapīru termiņu un nosacījumus 2020. gada 31. decembrī un 2019. gadā.

	2020 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Koncerns
Uzskaites vērtība 1. janvārī	712	62
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>		
Emitētie parāda vērtspapīri	316	650
Atmaksāts	(291)	-
Uzkrātie procenti	46	-
Valūtas konvertēšana	(170)	-
Kopējās izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	(99)	650
Uzskaites vērtība 31. decembrī	613	712

31 Citas saistības un uzkrājumi

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
<i>Pārējās finanšu saistības</i>				
Uzkrājums vadības prēmijām	4,966	4,955	3,545	3,532
Noguldījumu garantiju fonds	338	338	436	436
Paredzamās saistības pret FKTK	158	158	203	203
Dividendes	107	107	416	416
Nomas saistības	1,908	22,910	2,262	30,840
Nauda ceļā	3,300	-	-	-
Citi	1,737	39	638	207
<i>Pārējās nefinanšu saistības</i>				
Nākamo periodu ieņēmumi	4,099	360	3,783	490
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1,575	1,100	1,483	1,020
PVN saistības	571	-	374	260
Avansa maksājumi	213	114	378	263
Parādi piegādātājiem	2,398	105	3,591	212
Uzkrātās saistības	3,656	3,490	2,724	2,144
Citi	631	325	1,617	1,234
	25,657	34,001	21,450	41,257

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2020. un 2019. gada 31. decembrī.

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

Koncerns

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
'000 EUR						
Pamatlīdzekļi	100	145	(32)	(22)	68	123
Ieguldījumu īpašumi	101	63	(255)	(305)	(154)	(242)
Pārējie aktīvi	829	179	(13)	(72)	816	107
Pārējās saistības	37	30	(310)	(10)	(273)	20
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,067	417	(610)	(409)	457	8
Atzīts atliktais nodoklis					457	8

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

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī

Koncerns	2020	2019
	'000 EUR	'000 EUR
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(99)	(46)
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	107	173
Iekļauts pārskata gada peļņā	500	(237)
Meitas uzņēmuma iegāde	-	85
Valūtas pārvērtēšana	(51)	33
Uzskaites vērtība 31. decembrī	457	8
Atliktā nodokļa aktīvs	583	107
Atliktā nodokļa saistības	(126)	(99)

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

33 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcelojums

2020. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2020 '000 EUR	%
Parastās akcijas		
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>		
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>		
SIA "Esterkin Family Investments"	47,125	33.12%
SIA "Suharenko Family Investments"	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.10%
<i>Fiziskas personas</i>		
	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%
B kategorijas akcijas		
Privātuzņēmumi	13,864	
Fiziskas personas	12,765	
B kategorijas akcijas, kopā	26,629	
Emitēts kapitāls	168,916	
Akciju emisijas uzcelojums	52,543	

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

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

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

2019. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri:

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

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

Bankas akciju turētāji 2019. gada jūnijā nolēma izbeigt priekšrocību akcijas bez balsstiesībām un aizstāt tās ar B kategorijas dematerializētām reģistrētām akcijām bez balsstiesībām, kā arī apstiprināt Bankas statūtus jaunā redakcijā.

(b) Dividendes

Dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām vai A un B kategorijas akcijām.

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>				
Izmaksātās dividendes	-	-	173,995	173,995
Izmaksātās dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	1,470	-	1,713	-
Kopā izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	1,470	-	175,708	173,995

Dividendes par vienu akciju 2019. gadā bija 1,4421 EUR.

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves 23 tūkstošu EUR apmērā (2019: 23 tūkstošu EUR) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

(d) Patiesās vērtības rezerve

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

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2020. un 2019. gada 31. decembri:

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	3,578	3,578	(2,246)	(2,246)
Pārvērtēšana periodā	(1,257)	(1,257)	5,329	5,329
Paredzamo kredīta zaudējumu izmaiņas periodā	(624)	(624)	495	495
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,697	1,697	3,578	3,578

(e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,890	-	1,914	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(24)	-	(27)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	3	-	3	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,869	-	1,890	-

34 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	851	829	1,519	1,502
Prasības pret Latvijas Banku	260,511	260,511	501,570	501,570
	261,362	261,340	503,089	503,072
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	77,240	76,818	81,493	80,911
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(4,482)	(4,465)	(2,920)	(2,920)
Kopā	334,120	333,693	581,662	581,063

35 Ārpusbilances saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

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

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

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

	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR	31.12.2019 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	95,495	150,762	95,736	137,942
Finanšu garantijas	7,758	7,758	13,833	13,833
Pārējās saistības	143	143	107	107
Kopā saistības un galvojumi	103,396	158,663	109,676	151,882
Uzkrājumi	(191)	(225)	(105)	(154)
Neto ekspozīcija	103,205	158,438	109,571	151,728

35 Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2020. gada 31. decembrī:

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	105	152	(82)	16	191
2. stadija	-	1	-	(1)	-
3. stadija	-	-	(1)	1	-
Kopā	105	153	(83)	16	191

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Pārējās izmaiņas	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	122	157	(89)	37	(1)	225
2. stadija	32	1	-	(33)	-	-
3. stadija	-	-	(1)	1	-	-
Kopā	154	158	(90)	5	(1)	225

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

Koncerns, EUR'000

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

Banka, EUR'000

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

36 Uzkrājumi

	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka	31.12.2019 '000 EUR Koncerns	31.12.2019 '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamam izdevumiem – tiesvedības (37(b) pielikums)	34,000	34,000	34,000	34,000
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	191	225	105	154
Kopā	34,191	34,225	34,105	34,154

Izmaiņas uzkrājumos:

EUR'000	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka	2019 '000 EUR Koncerns	2019 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	34,105	34,154	34,076	34,138
Palielināšana/(samazināšana) ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	86	71	29	16
Uzskaites vērtība 31. decembrī	34,191	34,225	34,105	34,154

37 Tiesvedības

(a) Parastās tiesvedības

Parasto darījumu darbības gaitā Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās, ko pret Banku un Koncernu uzsākuši to klienti, piemēram, attiecībā uz īpašumtiesībām un īpašuma tiesībām, darījumu vai līgumu vai monetāro prasību atcelšanu vai apstrīdēšanu. Līdz 2020. gada 31. decembrim pret Banku un Koncernu bija 15 atklātas tiesvedības, kuru kopējā apstrīdētā summa bija 615 tūkstoši EUR (2019. gada 31. decembrī – 401 tūkstotis EUR). Šādas tiesvedības galarezultāts ir neskaidrs, un jebkura nostāja, ko pieņem valde, ietver būtisku vērtējumu un raksturīgu aplēšu nenoteiktību. Attiecībā uz iepriekš minēto tiesvedību Valdes skatījumā nav atzīta nekāda atbildība (noteikums), ko pamato bankas ārējo juridisko konsultantu veiktās analīzes rezultāti, tāpēc ir iespējams, ka zaudējumi (ekonomisko resursu aizplūšana) ir iespējami, nevis varbūtēji.

(b) Tiesvedība Francijā

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

Parīzes Krimināltiesas 32. nodaļa 2017. gada 6. jūlijā savā pirmās instances spriedumā atzina, ka Banka ir vainīga pastiprinātā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, kā banka sniedzot palīdzību noziedzīga nodarījuma procesa izvietošanas, slēpšanas vai konvertēšanas operācijās. Tiesa piesprieda Bankai samaksāt kriminālsodu 80 miljonu EUR apmērā un atlīdzību, solidāri un atsevišķi ar pārējiem atbildētājiem, 10 miljonu EUR apmērā Francijas valstij un 100 tūkstošu EUR tiesas izdevumus. Turklāt, Bankai tika uzdots uz pieciem gadiem pārtraukt jebkādas banku darbības Francijā. Banka iesniedza apelācijas sūdzību par pirmās instances spriedumu 2017. gada 12. jūlijā, kam sekoja prokurora apelācija, atstājot visu soda sankciju maksimālo robežu virs tās, kas iekļauta pirmās instances tiesas spriedumā. Bija plānots, ka apelācijas tiesas sēde notiks 2019. gada septembra beigās, bet tā tika atlikta līdz

37 Tiesvedības, turpinājums

2020. gada maijam. Valde plāno sadarboties ar visām attiecīgajām iestādēm. Tomēr, lai gan nav pārliecības par lietas galarezultātu, Banka uzskata, ka tai ir nelokāma aizsardzība, un tāpēc tā plāno enerģiski aizstāvēt savu nostāju. Cita starpā summas, ko Bankai piesprieda samaksāt, šķiet uzpūstas un nepamatotas, pamatojoties uz Bankas un tās juridisko konsultantu izpratni par Francijas krimināltiesībām.

Banka 2017. gada 31. decembrī atzina uzkrājumu EUR 20 miljonu apmērā un 2018. gada 31. decembrī 14 miljonu EUR (kopā 34 miljonu EUR) apmērā, ko tā uzskata par visprecīzāko aplēsi izdevumiem, kas galarezultātā nepieciešami saistību izpildei, tostarp soda naudām, zaudējumiem, procesuālajiem izdevumiem un paredzamajiem juridiskajiem izdevumiem.

Līdz ar to, ņemot vērā ar šāda veida tiesvedību saistīto nenoteiktību, ko saasinājuši iepriekš minētie faktori, kamēr Banka un Koncerns uzskata, ka šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītā uzkrājuma summa ir visprecīzākā to izdevumu aplēse, kas galarezultātā nepieciešami, lai nokārtotu pienākumu, faktiskie izdevumi, kas nepieciešami, lai nokārtotu minēto prasību, var ievērojami pārsniegt šīs rezervētās summas.

38 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka un Koncerns sniedz trasta un brokera pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus no šo aktīvu uzglabāšanas un pārvaldīšanas. Saskaņā ar līgumiem ar klientiem, Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredīriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2020. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 227,345 tūkstoši EUR (2019: 212,889 tūkstoši EUR)

39 Darījumi ar saistītajām pusēm

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

'000 EUR	31.12.2020			31.12.2019		
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	126,574	57	29,361	143,082	87	28,331
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,699)	(2)	(89)	(18,488)	(1)	(78)
Norēķinu konti un noguldījumi	12,457	25,904	75,696	15,531	35,723	100,408
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	-
Saistības un garantijas	55,484	447	4,625	42,442	462	5 217
Uzkrājumi	(34)	(21)	(7)	(48)	(5)	(1)
Procentu ienākumi	6,693	3	1,092	7,348	5	947
Procentu izdevumi	-	(892)	(743)	-	877	477
Komisiju ieņēmumi	8	29	54	26	5	75
Komisiju izdevumi	-	-	-	-	-	67
Nomas maksājumi	1,846	-	-	2,120	-	-

Visi darījumi veikti uz nesaistītu pušu pamata.

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

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	499	479	499	477
Valdes locekļi	1,148	655	1,833	1,347
Kopā	1,647	1,134	2,332	1,824

2020. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" 1,530 tūkstošu EUR apmērā (2019. gadā: 1,783 tūkstoši EUR); no Rietumu Lizing OOO – 984 tūkstošu EUR apmērā (2019. gadā: 1,008 tūkstoši EUR) un no AS "Rietumu Asset Management" - 378 tūkstošu EUR apmērā (2019: 326 tūkstoši EUR).

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns

2020. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	317,045	27,291	160	344,496
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,997	697	556	16,250
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	54	-	54
2019. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	270,738	19,691	61	290,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,025	538	592	10,155
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	94	-	94

Banka

2020. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	317,045	27,291	160	344,496
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,997	697	447	16,141
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	54	-	54
2019. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	270,738	19,691	61	290,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9,025	538	486	10,049
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	94	-	94

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

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

Veids	Vērtēšanas metode
Finanšu aktīvi un saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot citus vispārējos ienākumus	Pašu kapitāla instrumenti - patieso vērtību pamatā ir starpības lielums, tirgus kapitalizācija, pozīcijas lielums attiecībā pret ikdienas tirdzniecības apjomu. Obligācijas – starpības lielums, emisijas apjoms, kredīta kvalitāte, aktīva tirgus klātbūtne, vidējā svērtā tirgus cena, pamatojoties uz kotācijām Bloomberg terminālī.

Patiesā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns

2020. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā	Uzskaites
				vērtība kopā '000 EUR	
Finanšu aktīvi					
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	261,362	261,362	261,362
Kredīti un debitoru parādi	-	-	77,240	77,240	77,240
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,422	-	-	60,422	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	8,280	8,280	8,280
Finanšu saistības					
Saistības pret bankām	-	-	4,482	4,482	4,482
Noguldījumi	-	-	1,072,456	1,072,456	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	613	613	613
Pārējās finanšu saistības	-	-	12,514	12,514	12,514
2019. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā	Uzskaites
				vērtība kopā '000 EUR	vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	81,493	81,493	81,493
Kredīti un debitoru parādi	-	-	585,291	585,291	585,291
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,400	-	-	60,400	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	27,286	27,286	27,286
Finanšu saistības					
Saistības pret bankām	-	-	2,920	2,920	2,920
Noguldījumi	-	-	1,319,833	1,319,833	1,319,833
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	712	712	712
Pārējās finanšu saistības	-	-	7,500	7,500	7,500

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2020. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	76,818	76,818	76,818
Kredīti un debitoru parādi	-	-	606,346	606,346	606,346
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,471	6,471	6,471
Finanšu saistības					
Saistības pret bankām	-	-	4,465	4,465	4,465
Noguldījumi	-	-	1,082,424	1,082,424	1,082,424
Pārējās finanšu saistības	-	-	28,507	28,507	28,507
<hr/>					
2019. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	80,911	80,911	80,911
Kredīti un debitoru parādi	-	-	638,523	638,523	638,523
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	60,400	-	-	60,400	60,536
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	27,219	27,219	27,219
Finanšu saistības					
Saistības pret bankām	-	-	2,920	2,920	2,920
Noguldījumi	-	-	1,332,529	1,332,529	1,332,529
Pārējās finanšu saistības	-	-	35,634	35,634	35,634

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

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	260,974	288	100	261,362
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,239	14,919	92	16,250
Noguldījumi un prasības pret bankām	10,385	52,757	14,098	77,240
Kredīti un debitoru parādi	484,232	74,920	934	560,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	224,014	120,351	131	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	61,113	3,178	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	4,288	2,376	1,616	8,280
Finanšu aktīvi kopā	1,046,245	268,789	16,971	1,332,005
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54	-	-	54
Saistības pret bankām	1,267	3,008	207	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	875,203	173,912	23,341	1,072,456
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	613	-	613
Pārējās finanšu saistības	11,954	-	560	12,514
Finanšu saistības kopā	888,478	177,533	24,108	1,090,119
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	157,767	91,256	(7,137)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	55,070	(63,550)	8,480	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	212,837	27,706	1,343	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	222,603	5,995	(1,317)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

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

Koncerns

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

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	260,952	288	100	261,340
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,131	14,918	92	16,141
Noguldījumi un prasības pret bankām	9,980	52,750	14,088	76,818
Kredīti un debitoru parādi	534,062	70,815	1,469	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	224,014	120,351	131	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	61,113	3,178	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	2,479	2,376	1,616	6,471
Finanšu aktīvi kopā	1,093,731	264,676	17,496	1,375,903
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54	-	-	54
Saistības pret bankām	1,267	3,008	190	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	882,670	176,404	23,350	1,082,424
Pārējās finanšu saistības	28,108	-	399	28,507
Finanšu saistības kopā	912,099	179,412	23,939	1,115,450
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	181,632	85,264	(6,443)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	72,560	(77,823)	5,888	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	254,192	7,441	(555)	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	238,932	815	(124)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

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

Banka

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

42 Procentu likmju riska analīze

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2020. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošņi '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	260,511	-	-	-	-	851	261,362
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	16,250	16,250
Noguldījumi un prasības pret bankām	43,859	-	-	-	-	33,381	77,240
Kredīti un debitoru parādi	100,990	175,145	36,542	144,237	37,516	65,656	560,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	9,189	35,452	56,273	241,192	2,260	130	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	3,562	40,207	8,153	12,369	-	-	64,291
Finanšu aktīvi kopā	418,111	250,804	100,968	397,798	39,776	116,268	1,323,725
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	54	54
Saistības pret bankām	-	-	-	-	-	4,482	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	325,273	43,775	214,340	243,798	9,546	235,724	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	613	-	-	-	613
Finanšu saistības kopā	325,273	43,775	214,953	243,798	9,546	240,260	1,077,605
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	92,838	207,029	(113,985)	154,000	30,230	(123,992)	
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	554,634	125,935	(172,591)	(148,412)	(2,622)	(149,449)	

42 Procenta likmju riska analīze, turpinājums

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

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

42 Procenta likmju riska analīze, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstrukturā analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2020. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	260,511	-	-	-	-	829	261,340
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	16,141	16,141
Noguldījumi un prasības pret bankām	43,859	-	-	-	-	32,959	76,818
Kredīti un debitoru parādi	104,834	245,661	25,181	132,341	25,587	72,742	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	9,189	35,452	56,273	241,192	2,260	130	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	3,562	40,207	8,153	12,369	-	-	64,291
Finanšu aktīvi kopā	421,955	321,320	89,607	385,902	27,847	122,801	1,369,432
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	54	54
Saistības pret bankām	-	-	-	-	-	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	329,399	44,320	212,895	249,732	9,546	236,532	1,082,424
Finanšu saistības kopā	329,399	44,320	212,895	249,732	9,546	241,051	1,086,943
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	92,556	277,000	(123,288)	136,170	18,301	(118,250)	
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	560,620	194,407	(176,278)	(174,254)	(11,575)	(144,882)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

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

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

43 Līdzdalība citās sabiedrībās

Nekontrolējoša līdzdalība meitas sabiedrībās

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas:

`000 EUR	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2020	Pārējās meitas sabiedrības 31.12.2020	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2019	Pārējās meitas sabiedrības 31.12.2019
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%		49%	
Kredīti un debitoru parādi	50,861		53,109	
Noguldījumi un prasības pret bankām	353		155	
Pārējie aktīvi	836		651	
Saistības pret bankām	(37,371)		(39,084)	
Norēķinu konti un noguldījumi	(2,300)		(2,300)	
Pārējās saistības un uzkrājumi	(4,768)		(4,680)	
Neto aktīvi	7,611		7,851	
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	3,729	-	3,847	291
Ieņēmumi	10,724		12,769	
Peļņa pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa	2,758		3,731	
Visaptverošie ienākumi kopā	2,758		3,731	
Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	1,351	8	1,828	47

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana

2020. gadā, meitas sabiedrības kapitāldaļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

<u>`000 EUR</u>	<u>SIA "U-10"</u>
Kapitāldaļas %	67%
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	69
Ieguldījumu īpašumi	9,215
Pārējie aktīvi	9
Saistības	
Prasības pret bankām	(7,857)
Norēķinu konti un noguldījumi	(400)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(133)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	903
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	605
Saņemtā atlīdzība	-

2020. gada novembrī Koncerns zaudēja kontroli pār investīcijām SIA "U-10" uzņēmumā. Sākot ar 2020. gada novembri Koncernam vairs nav pilnvaru pār ieguldījumu saņēmēju un nevar izmantot savas pilnvaras, lai ietekmētu ieguldītāja peļņas summu, jo Koncerns nav iesaistīta ieguldījumu saņēmēja darbības un finanšu lēmumu pieņemšanas procesā.

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana, turpinājums

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

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

45 Meitas sabiedrību iegāde

2020. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības

	SIA "COCHERA DEVELOPMENT GROUP"
Iegādes datums	01.10.2020
Iegādātās kapitāldaļas %	100%

45 Meitas sabiedrību iegāde, turpinājums

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

‘000 EUR	SIA "COCHERA DEVELOPMENT GROUP"
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	2
Ieguldījumu īpašumi	58
Pārējie aktīvi	1
Norēķinu konti un noguldījumi	(45)
Pārējās saistības	(2)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	14
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	14
Samaksātā atlīdzība	14

2019. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	SIA "PH Serviss"
Iegādes datums	31.01.2019
Iegādātās kapitāldaļas %	100%

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

‘000 EUR	SIA "PH Serviss"
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	98
Ieguldījumu īpašumi	1,321
Pārējie aktīvi	5
Atliktā nodokļa aktīvi	85
Norēķinu konti un noguldījumi	(1,340)
Pārējās saistības	(13)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	156
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	156
Negatīva nemateriālā vērtība	156
Samaksātā atlīdzība	-