

**Maksātnespējīgā Akciju sabiedrība
“PNB BANKA”**

Konsolidētais un Bankas
Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

SATURS

Maksātnespējas procesa administratora ziņojums	3 – 4
Paziņojums par Administratora atbildību	5
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Konsolidētais un Bankas apvienoto ienākumu pārskats	7
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	8
Konsolidētais kapitāla izmaiņu pārskats	9
Bankas kapitāla izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	11 - 12
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	13 - 71
Neatkarīga revidenta ziņojums	72 – 76

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
Elizabetes iela 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija
Telefons: +371 67041114
Reģistrācijas Nr.: 40003072918
www.pnbbanka.eu

Administrators
Vigo Krastiņš
Vigo.Krastins@pnbbanka.eu

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS

2019. gada 4. aprīlī Eiropas Centrālā banka (turpmāk - ECB), ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) priekšlikumu, pārņēma Maksātnespējīgo AS “PNB Banka” (turpmāk teksta – Banka) tiešā uzraudzībā.

No 2019. gada marta līdz maijam ECB veica klātienē pārbaudi. Pārbaudes ietvaros, cita starpā, tika veikts gan kredītriska pārvaldības procesa kvalitātes novērtējums, gan arī izlases veidā izvēlētu Bankas būtisku aktīvu (t.sk. korporatīvā kredītportfeļa ekspozīciju, tieši vai pastarpināti piederošo nekustamo īpašumu un debitoru) patiesās vērtības (*Fair value*) novērtējums.

Pārbaudes rezultātā, kas tika saņemts 2019. gada 12. augustā, tika secināts, ka kredītriska vadības funkcija netiek pildīta pienācīgā apmērā, kas rezultējas zemā kredītportfeļa kvalitātē (piemēram, augsta zemas kvalitātes aizdevumu koncentrācija). Izvērtējot Bankai tieši vai pastarpināti piederošos (galvenokārt, caur SIF “Nākotnes īpašumu fonds”) nekustamos īpašumus un debitorus, tika secināts, ka vairumā gadījumu minēto aktīvu kvalitāte ir zema (nelikvidi, sarežģītas juridiskās struktūras, neatbilstoši ilgs norēķinu termiņš u.c.). Balstoties uz veikto izvērtējumu, tika secināts, ka minēto aktīvu patiesā vērtība ir būtiski zemāka par Bankas finanšu pārskatā atspoguļoto vērtību, kā rezultātā Bankas kapitāls vērtējams kā nepietiekams un Banka atzīstama par tādu finanšu iestādi, kas ir nonākusi vai nonāks finanšu grūtībās.

2019. gada 22. augustā FKTK iesniedza Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā Bankas maksātnespējas pieteikumu, ko tiesa apmierināja 12. septembrī, tādējādi pasludinot Banku par maksātnespējīgu, un par maksātnespējas procesa administratoru tika iecelts Vigo Krastiņš.

Līdz ar kredītiestādes maksātnespējas pasludināšanu, tika apturēta kredītiestādes pārvaldes institūciju darbība, un kredītiestādi pārvalda administrators, atbilstoši likumos minētajām tiesībām un pilnvarām.

2019. gada 19. septembrī “Latvijas Vēstnesis” tika publicēts paziņojums par Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu un kreditoru prasījumu vai citu pretenziju pieteikšanu. Līdz ar minētā paziņojuma publicēšanu tika uzsākts kreditoru pieteikšanās process, kas noslēdzās 2019. gada 19. decembrī. Kreditoriem ir tiesības pieteikt prasījumus arī pēc minētā pieteikšanās termiņa. Uz 2019. gada 31. decembri kopējais saņemto un atzīto prasījumu apmērs sastādīja EUR 452 milj.

2020. gada 17. februārī ECB pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegto licenci, attiecīgais lēmums stājās spēkā ar 2020. gada 18. februāri.

2020. gadā, piesaistot gan vietējos SIA “Ernst & Young Baltic”, gan arī starptautiskos ekspertus, turpinājās Bankas aktīvu apzināšana un likvidācijas plāna izstrāde, kā arī citu darbību veikšana, nodrošinot likumīgu un efektīvu Bankas maksātnespējas procesu. Aktīvu apzināšanas un to pārvērtēšanas procesā tika secināts, ka vairumā gadījumu nozīmīgāko aktīvu atgūstamā vērtība ir būtiski zemāka, salīdzinot ar iepriekš Bankas finanšu pārskatos atspoguļoto. Uz 2019. gada 31. decembri Bankas kopējais aktīvu apmērs sastādīja EUR 295 milj.

2020. gada 12. martā tika sasaukta kreditoru sapulce, kuras laikā, *cita starpā*, tika apstiprināts Bankas likvidācijas plāns, balstoties uz kuru tiek prognozēts atgūt naudas līdzekļus EUR 282 milj. apmērā. Būtiski piezīmēt, ka minētais likvidācijas plāns tika izstrādāts un apstiprināts pirms Covid-19 pandēmijas straujās globālās izplatības sākuma un plašajiem vairumu valstu ieviestajiem stingrajiem pārvietošanās un pulcēšanās ierobežojumiem. Paredzams, ka minētais aspekts visticamāk atstās ietekmi uz līdzekļu atgūšanas termiņiem, apmēru un procesu kopumā. Tomēr, neraugoties uz minēto, pašreizējās aplēses paredz, ka atgūstamais līdzekļu apjoms tiek saglabāts iepriekš apstiprinātā plāna robežās.

2020. gada 3. ceturksnī tika uzsākts Bankas aktīvu pārdošanas process, piesaistot Conventus (kustamās mantas realizācijā) un Latio (nekustamo īpašumu realizācijā). Minēto kompāniju izvēle tika veikta publiskā cenu aptaujas procesā. Arī pats aktīvu realizācijas process notiek atklātā un publiskā cenu aptaujas vai izsoļu formātā.

2020. gada laikā gandrīz pilnībā tika realizēts Bankai piederošo vērtspapīru portfelis. Kā viens no būtiskākajiem apsvērumiem portfeļa realizācijai bija tirgus un valūtas kursu svārstību riska mazināšana, ņemot vērā, ka būtisku portfeļa daļu veidoja USD denominēti vērtspapīri.

**Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS (turpinājums)

Publiskā cenu aptaujā 2020. gada augustā tika realizētas IPAS "PNB Asset Management" piederošās valsts fondēto pensiju 2.pensiju līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldīšanas tiesības. Cenu aptaujas rezultātā pārvaldīšanas tiesības tika realizētas AS "Citadele banka" meitas uzņēmumam IPAS "CBL Asset Management".

Visā 2020. gada laikā, lai nodrošinātu efektīvu Bankas maksātnespējas procesu, tika veikta administratīvo izmaksu samazināšana un procesu optimizācija, gan būtiski samazinot darbinieku skaitu, gan arī optimizējot Bankas infrastruktūras elementus. Procesa optimizācijas rezultātā ar likvidāciju saistīto izmaksu, t.sk. personāla skaita un izmaksu, apmērs ir zemāks par likvidācijas plānā apstiprināto.

Izpildot normatīvo aktu prasības, sadarbībā ar SIA "Ernst & Young Baltic" tika veikta metodoloģijas izstrāde, kas paredz Bankas kreditoru, aizņēmēju, Bankas realizējamo aktīvu pircēju un jebkuru naudas un citu finanšu līdzekļu saņēmēju izvērtēšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTFPN) un sankciju jomā. Minētā metodoloģija tika izstrādāta un apstiprināta atbilstoši FKTK un Finanšu izlūkošanas dienesta prasībām 2020. gada 11. augustā.

2020. gadā, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteikto prioritāti kreditoriem izmaksātais līdzekļu apmērs sastāda EUR 95 milj.

Uz 2020. gada 31. decembri Bankas kopējais aktīvu apmērs sastāda EUR 179 milj.

Lai nodrošinātu Bankas tieši vai pastarpināti piederošo aktīvu pārvaldību un to kontroli, 2019. gada novembrī tika uzsākta Bankai piederošā IPAS "PNB Asset Management" pārvaldītā slēgtā ieguldījuma fonda SIF "Nākotnes Īpašumu fonds" likvidācija, pakāpeniski pārņemot slēgtajam fondam piederošos aktīvus tiešā Bankas pārvaldībā, tādā veidā arī uzlabojot attiecīgo aktīvu kontroles un realizācijas iespējas.

Grupa un Banka aplēš iespējamus aktīvus un iespējamās saistības, kas varētu rasties Bankas maksātnespējas (likvidācijas) procesa laikā, tādā apjomā, kādu var aprēķināt pārskata perioda beigu datumā. Informācija par šādiem iespējamiem aktīviem un iespējamajām saistībām ir pieejama šī finanšu pārskata 5. pielikumā.

2020. gada ietvaros liels darbs tika ieguldīts Bankas un tās grupas uzņēmumu interešu aizstāvēšanai pirms maksātnespējas procesa uzsāktajās tiesvedībās, gan arī Bankas administratora celtajās prasības tiesvedībās, informācija par būtiskākajām no kurām ir ietverta pārskata 5. pielikumā. Pārskata gada ietvaros par Administratora rīcību tiesā tika iesniegtas sūdzības, taču visas no tām kā nepamatotas tika noraidītas ar nepārsūdzamu tiesas lēmumu.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

PAZIŅOJUMS PAR ADMINISTRATORA ATBILDĪBU

2019. gada 12. septembrī administrators, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 149. un 161. pantā noteiktajam, pārņēma maksātnespējīgās MAS “PNB Banka” (turpmāk tekstā arī - Banka) vadību. Iepriekšējās pārvaldes institūcijas (valde un padome) joprojām ir atbildīgas par atbilstošas grāmatvedības sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpniecisko darbību un citu pārkāpumu, kas Bankā izdarīti līdz 2019. gada 12. septembrim, novērtēšanu un atklāšanu.

Laika posmā no 2019. gada 15. augusta līdz 2019. gada 11. septembrim Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK) Bankā iecēla vairākus pilnvarniekus, kas bija atbildīgi par ikdienas Bankas pārraudzību laikposmā pirms bankas Administratora iecelšanas.

Bankas konsolidētos un finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī, sagatavoja Vigo Krastiņš, Bankas maksātnespējas procesa administrators (turpmāk – Administrators), pamatojoties uz attiecīgajā datumā pieejamo un Bankā reģistrēto informāciju.

Saskaņā ar spriedumu, ar kuru tiesa ir iecēlusi Bankas maksātnespējas administratoru, sākot ar 2019. gada 12. septembri, Administrators ir atbildīgs par atbilstošu grāmatvedības metožu konsekventu piemērošanu. Administratora pienākums ir nodrošināt atbilstošu grāmatvedības sistēmu, uzturēt, saglabāt un aizsargāt Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk - Grupa) aktīvus un īpašumu, izstrādāt Grupas un Bankas operatīvajai darbībai nepieciešamās politikas, ir atbildīgs par personālu, aktīvu atgūšanu, kā arī par krāpniecisko darbību un citu pārkāpumu, kas izdarīti Grupas vai Bankas ietvaros, atklāšanu un novēršanu. Turklāt Administrators ir atbildīgs par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā, Latvijas Bankas un FKTK noteikumos un citos uz maksātnespējīgo (likvidējamo) kredītiestādi attiecināmo Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas norādīti no 6. līdz 71. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz Bankai pieejamajiem attaisnojuma dokumentiem, un, ciktāl iespējams, ņemot vērā iepriekš minētos nosacījumus, sniedz patiesu un precīzu priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli uz 2020. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem un par naudas plūsmām 2020. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā. Gatavojot šos finanšu pārskatus, darbības turpināšanas princips nav piemērojams, kas izriet no 2019. gada 12. septembra Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas sprieduma par Bankas maksātnespējas pasludināšanu (kas, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 1. panta 25. punktā noteiktajam, tiek uzskatīts par kredītiestādes likvidāciju). Tomēr vairāki Bankas meitas uzņēmumi Grupas ietvaros turpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats ir sagatavots izmantojot atšķirīgas novērtēšanas metodes, lai atspoguļotu sagaidāmo aktīvu atgūstamo summu, ko veido paredzamie ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Administratora pieņemtie lēmumi un novērtējumi finanšu stāvokļa noteikšanai 2020. gada 31. decembrī, kas veikti šo finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, ir pieņemti piesardzīgi un saprātīgi.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2020		2019	
		Grupa	Banka	Grupa (korigēts) *	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		4 037	4 551	6 741	7 086
Procentu un līdzīgi ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		967	967	1 318	1 318
Procentu un līdzīgi izdevumi		(343)	(217)	(5 033)	(4 484)
Neto procentu ienākumi	7	4 661	5 301	3 026	3 920
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		709	203	11 045	10 139
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 484)	(1 388)	(3 418)	(3 381)
Neto komisijas ienākumi/(izdevumi)	8	(775)	(1 185)	7 627	6 758
Dividenžu ienākumi		162	162	61	61
Neto tirdzniecības (zaudējumi)/peļņa no finanšu instrumentiem	9	(3 898)	(3 689)	4 164	4 100
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	10	1 790	1 790	(50)	(50)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem		7	7	(15)	141
Pārējie darbības ienākumi	11	32 848	1 010	35 265	1 268
Pārējie darbības izdevumi	11	(14 299)	(134)	(21 031)	(971)
Administratīvie izdevumi	12	(19 674)	(9 207)	(39 776)	(27 315)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	19,21	(4 208)	(1 090)	(5 895)	(2 253)
Nemateriālās vērtības norakstīšana	19	-	-	(3 907)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	21	(30)	-	(23 408)	(2 256)
leguldījumu īpašumu pārvērtēšana	20	(4 647)	(30)	(30 555)	(2 401)
Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	23	(132)	(132)	(4 665)	(4 665)
Pārējo aktīvu pārvērtēšana		(413)	-	(1 269)	-
Pārējo uzkrājumu samazinājums		60	53	474	447
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazinājuma apvērse	18	3	3	37	37
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	17	(12 938)	(10 868)	(98 797)	(107 030)
(Zaudējumi) pirms nodokļiem		(21 483)	(18 009)	(178 714)	(130 209)
Ienākuma nodokļa izdevumi	13	(404)	(185)	(296)	(327)
Pārskata gada zaudējumi		(21 887)	(18 194)	(179 010)	(130 536)
Pārskata gada zaudējumi attiecināmi uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		(21 887)	-	(179 010)	-
Nekontrolējošo līdzdalību		-	-	-	-

* Pozīcija Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas tika koriģēta par 2019.gadu. Detalizēta informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

Pielikumi no 13. līdz 71. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

Pielikums	2020		2019		
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Pārskata gada zaudējumi	(21 887)	(18 194)	(179 010)	(130 536)	
<i>Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
Peļņa / (zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem	21	1 440	38	(6 129)	(793)
Finanšu aktīvu pārklasifikācija 9.SFPS ieviešanas rezultātā		-	-	(2 205)	(2 205)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana	18	9 459	951	(507)	(84 305)
		10 899	989	(8 841)	(87 303)
<i>Posteņi, kuri var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
Pārrēķins ārvalstu valūtā (zaudējumi)/pelņa					
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā (zaudējumi)/ peļņa		(2 342)	-	3 300	-
		(2 342)	-	3 300	-
<i>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>					
Pārvērtēšana	18	195	195	2 358	2 358
Neto rezultāta pie atzīšanas pārtraukšanas pārņemšana uz peļņu vai zaudējumiem	10,18	(1 790)	(1 790)	50	50
Vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	18	(3)	(3)	(37)	(37)
		(1 598)	(1 598)	2 371	2 371
Pārējā apvienotā peļņa/(zaudējumi)		6 959	(609)	(3 170)	(84 932)
Gada kopējie apvienotie zaudējumi		(14 928)	(18 803)	(182 180)	(215 468)
Attiecināmi uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		(14 928)		(182 180)	
Nekontrolējošo līdzdalību		-		-	

Pielikumi no 13. līdz 71. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2020		31.12.2019	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	14	46 328	46 323	41 284	41 280
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:		48 530	63 498	83 171	95 591
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	15	10 454	3 447	19 213	15 185
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	16	38 076	60 051	63 958	80 406
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	1 641	31 637	64 912	127 839
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	3 092	3 092	11 349	11 349
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	-	14	-
Ieguldījumu īpašumi	21	14 034	3 696	33 701	3 726
Pamatlīdzekļi	22	32 008	187	47 177	3 836
Tiesības lietot aktīvus	22	-	-	67	630
Nemateriālie aktīvi	20	185	-	817	588
Pārdošanai turētie aktīvi	23	35 537	29 571	8 113	7 910
Pārējie aktīvi	24	8 551	787	13 117	1 987
Kopā aktīvi		189 906	178 791	303 722	294 736
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	26	296 752	323 036	387 740	414 036
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	27	36 536	36 536	37 658	37 658
Pārdošanai turētās saistības	23	359	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	13	205	-	-	-
Pārējās saistības	28	22 879	12 479	30 221	17 499
Kopā pasīvi		356 731	372 051	455 619	469 193
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	29	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		1 440	38	956	-
Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve	18	(4 556)	(80 378)	(2 268)	(93 888)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(11 765)	-	(9 423)	-
Uzkrātie zaudējumi		(283 156)	(244 032)	(272 374)	(211 681)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		(166 925)	(193 260)	(151 997)	(174 457)
Nekontrolējošā līdzdalība		100	-	100	-
Kopā kapitāls		(166 825)	(193 260)	(151 897)	(174 457)
Kopā pasīvi un kapitāls		189 906	178 791	303 722	294 736
Ārpusbilances posteņi					
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības					
Iespējamās saistības		401	401	1 172	1 172
Ārpusbilances saistības pret klientiem		-	-	1 070	1 070
Ārpusbilances posteņi kopā	31	401	401	2 242	2 242

Pielikumi 13. līdz 71. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Pielikums	Attiecināms uz īpašniekiem								
		Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā EUR'000	Nekontrolējošā līdzdalība EUR'000	Kopā Grupas kapitāls EUR'000
2018. gada 31. decembrī		131 102	10	7 639	(1 827)	(12 723)	(94 159)	30 042	100	30 142
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	18	-	-	-	(341)	-	-	(341)	-	(341)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	3 300	-	3 300	-	3 300
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	-	-	(6 129)	-	-	-	(6 129)	-	(6 129)
Pārējie apvienotie (zaudējumi)/ienākumi		-	-	(6 129)	(341)	3 300	-	(3 170)	-	(3 170)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(179 010)	(179 010)	-	(179 010)
Pārskata gada apvienotie (zaudējumi)/ ienākumi		-	-	(6 129)	(341)	3 300	(179 010)	(182 180)	-	(182 180)
Pamatlīdzekļu iegāde		-	-	141	-	-	-	141	-	141
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(695)	-	-	695	-	-	-
Realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	(100)	-	100	-	-	-
2019. gada 31. decembrī		131 102	10	956	(2 268)	(9 423)	(272 374)	(151 997)	100	(151 897)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	18	-	-	-	7 861	-	-	7 861	-	7 861
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	(2 342)	-	(2 342)	-	(2 342)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	-	-	1 440	-	-	-	1 440	-	1 440
Pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	1 440	7 861	(2 342)	-	6 959	-	6 959
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(21 887)	(21 887)	-	(21 887)
Pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	1 440	7 861	(2 342)	(21 887)	(14 928)	-	(14 928)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(956)	-	-	956	-	-	-
Realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	-	-	-	(10 149)	-	10 149	-	-	-
2020. gada 31. decembrī		131 102	10	1 440	(4 556)	(11 765)	(283 156)	(166 925)	100	(166 825)

BANKAS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		Kopā kapitāls EUR'000
					Uzkrātie zaudējumi EUR'000	šanas rezerve EUR'000	
2018. gada 31. decembrī		131 102	10	902	(10 335)	(80 668)	41 011
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	-	-	(793)	-	-	(793)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	18	-	-	-	(84 139)	-	(84 139)
Pārējie apvienotie zaudējumi		-	-	(793)	(84 139)	-	(84 932)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(130 536)	(130 536)
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	-	(793)	(84 139)	(130 536)	(215 468)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(109)	-	109	-
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	586	(586)	-
2019. gada 31. decembrī		131 102	10	-	(93 888)	(211 681)	(174 457)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	-	-	38	-	-	38
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	18	-	-	-	(647)	-	(647)
Pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	38	(647)	-	(609)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(18 194)	(18 194)
Pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	38	(647)	(18 194)	(18 803)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	-	-	-	14 157	(14 157)	-
2020. gada 31. decembrī		131 102	10	38	(80 378)	(244 032)	(193 260)

Pielikumi no 13. līdz 71. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2020		2019	
		Grupa	Banka	Grupa (korģēts)*	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām		(21 483)	(18 009)	(178 714)	(130 209)
Korekcijas:					
Nemateriālo aktīvu, pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus amortizācija/nolietojums un norakstīšana		4 367	1 227	8 526	3 371
Finanšu un nefinanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās pieaugums	17	13 040	10 970	98 950	107 183
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	18	(3)	(3)	(37)	(37)
Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	19		-	3 500	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	21	30	-	23 408	2 256
Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	23	132	132	4 665	4 665
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		413	-	1 269	-
Procentu ieņēmumi	7	(5 004)	(5 518)	(8 059)	(8 404)
Procentu izdevumi	7	343	217	5 033	4 484
Dividenžu ieņēmumi		(162)	(162)	(61)	(61)
(Peļņa)/zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	10	(1 790)	(1 790)	50	50
Zaudējumi/(peļņa) no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	74	74	(307)	(307)
(Peļņa)/zaudējumi no nefinanšu aktīviem		(7)	(7)	15	(141)
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		(2 863)	(503)	4 739	1 403
Nerealizētie zaudējumi/(peļņa) no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2 962	2 962	(1 785)	(1 785)
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījuma īpašuma	21	4 647	30	30 555	2 401
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(5 304)	(10 380)	(8 253)	(15 131)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (prasības pret bankām) samazinājums		23	23	844	844
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums		-	-	69	69
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums		13 858	15 371	4 472	6 639
Finanšu aktīvu, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums / (pieaugums)		4 300	4 300	(1 006)	(1 006)
Pārdošanai turēto aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(1 986)	125	345	-
Pārējo aktīvu samazinājums		1 847	803	2 375	7 672
Saistību pret bankām samazinājums		(45)	(45)	(939)	(939)
Klientu noguldījumu samazinājums		-	-	(67 410)	(71 282)
Kredītoru prasību samazinājums		(90 988)	(91 000)	-	-
Atvasināto finanšu saistību samazinājums		-	-	(79)	(79)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums		(6 233)	(5 051)	14 421	13 348
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		1 128	1 587	2 946	3 079
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(83 400)	(84 267)	(52 215)	(56 786)
Saņemtie procenti		4 519	4 947	5 297	5 641
Samaksātie procenti		(298)	(161)	(7 217)	(6 668)
Saņemtās dividendes		162	162	61	61
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(185)	(185)	(291)	(326)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(79 202)	(79 504)	(54 365)	(58 078)

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

	Pielikums	2020		2019	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	20, 22	(518)	-	(2 382)	(847)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	20, 22	-	-	7	-
Ieguldījumu īpašuma iegāde	21	(105)	-	(231)	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	21	175	-	3 753	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pieaugums		(545)	(685)	(13 001)	(13 638)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos samazinājums		70 981	70 994	20 297	20 404
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultātā		4 963	1 982	(4 354)	(837)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		74 951	72 291	4 089	5 082
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Tiesību lietot aktīvus neto pieaugums		-	-	(411)	(1 255)
Pakārtoto noguldījumu samazinājums		-	-	(3 040)	(3 040)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā		-	-	561	561
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		-	-	(2 890)	(3 734)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(4 251)	(7 213)	(53 166)	(56 730)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		60 497	56 465	115 091	114 587
Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazinājums		15	15	11	11
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		521	503	(1 439)	(1 403)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	30	56 782	49 770	60 497	56 465

Pielikumi no 13. līdz 71. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

MAS “PNB Banka” (turpmāk tekstā – “Banka”) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Banka un tās meitasuzņēmumi darbojas banku un finanšu pakalpojumu nozarē. Banka tika dibināta 1992. gada 29. aprīlī kā AS “Latvijas starptautiskā biržu banka”, pēc tam Bankas nosaukums tika mainīts vairākas reizes uz AS “PNB Banka”.

Eiropas Centrālā banka (turpmāk – ECB), ņemot vērā FKTK pieprasījumu, 2019. gada 4. aprīlī pārņēma atbildību par Bankas regulatīvo kontroli un nolēma klasificēt to kā nozīmīgu kredītiestādi. No 2019. gada marta līdz 12. augustam ECB veica klātienē pārbaudi un nonāca pie secinājuma, ka Banka ir atzīstama par tādu, kas ir nonākusi vai nonāks finansiālās grūtībās. 2019. gada 22. augustā FKTK iesniedza Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā Bankas maksātspējas pieteikumu, ko tiesa apmierināja 12. septembrī, tādējādi pasludinot Banku par maksātspējīgu kredītiestādi, un apstiprinot sertificēto maksātspējas procesa administratoru Vigo Krastiņu par Bankas maksātspējas procesa administratoru (turpmāk – administrators).

Pēc kredītiestādes pasludināšanas par maksātspējīgu tiek apturēta kredītiestādes pārvaldes institūciju darbība, un kredītiestādi pārvalda administrators. Tiesas ieceltajam administratoram ir visi pārvaldes institūciju un šo institūciju vadītāju pienākumi, tiesības un pilnvaras, kas paredzēti likumos un kredītiestādes statūtos.

Administrators vada maksātspējas procesu atbilstoši Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma X. nodaļā noteiktajam redakcijā, kas bija spēkā Bankas maksātspējas pasludināšanas dienā, t.i. 2019.gada 12. septembrī.

2020. gada 17. februārī ECB pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegto licenci, attiecīgais lēmums stājās spēkā 2020. gada 18. februārī.

Šī finanšu pārskata parakstīšanas dienā administrators turpināja vadīt maksātspējas procesu un pildīt Bankas maksātspējas procesa administratora pienākumus.

2. FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Administrators apstiprina konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2021. gada 18. jūnijā, un šos pārskatus nav jāapstiprina akcionāru sapulcei.

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Bankas maksātspējas process tika uzsākts 2019. gada 12. septembrī, tāpēc Bankai ir piemērojams uzņēmējdarbības neturpināšanas princips. Tomēr vairāki Bankas meitasuzņēmumi Grupas ietvaros turpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu.

Konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir atspoguļota sagaidāmo aktīvu atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Bankas meitas sabiedrības tiek konsolidētas un veido Grupu saskaņā ar principiem, kas izklāstīti 3. pielikuma (iii).punktā.

Grupas un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot, ja norādīts citādi, un modificēti, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstāmo summu, kuru paredzams iegūt, pārdodot aktīvus tirgus apstākļos, pieņemot, ka pārdošanas process ir atklāts un tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu atgūstāmās vērtības nav balstītas uz piespiedu pārdošanas cenām. Likvidējamo vai atgūstamo aktīvu faktiskā realizētā vērtība atklātā tirgus apstākļos varētu atšķirties no šajos finanšu pārskatos uzrādītajām aplēsēm.

Finanšu pārskati atspoguļoti tūkstošos eiro, ja nav norādīts citādi. Bankas un Latvijā darbojošos meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir eiro. Ārzemēs darbojošos meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir tās valsts nacionālā valūta, kur attiecīgās meitas sabiedrības ir reģistrētas (skatīt 3. pielikuma (iii). punktu). Grupa un Banka sagatavo atskaites eiro valūtā.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(i) Atkāpe no SFPS

Sagatavojot šos finanšu pārskatus, saskaņā ar SGS.1 vadība ir veikusi atkāpi no SFPS ES uzskaites pamatprincipiem lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas/Bankas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS ES).

Pēc Grupas vadības aplēsēm atsevišķu nekustamo īpašumu, kas tiek uzrādīti pie ieguldījuma īpašumiem un pie Pārdošanai turētiem aktīviem, patiesajai vērtībai tiek piemērota korekcija, lai uzskaites vērtība iespējami tuvu atspoguļotu sagaidāmo atgūstamo līdzekļu apmēru no attiecīgo objektu realizācijas, ņemot vērā Bankas likvidācijas procesu un objektu pazeminātas likviditātes aspektiem, kā arī aktīvu teritoriālā izvietojuma un NILLTFN saistīto prasību ievērošanas apsvērumiem. Atkāpj (korekciju) no SGS.40, SGS.36 un SFPS.5 rezultātā Grupas ieguldījuma īpašumu 2020. gada 31. decembrī atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 9 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību, Grupas un Bankas pārdošanai turēto aktīvu atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 3,4 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību, Grupas aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 0,4 milj., Bankas aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 16,4 milj., Grupas pamatlīdzekļu vērtība ir samazināta par EUR 7 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību, rezultātā Grupas un Bankas pārskata gada zaudējumi palielināti par EUR 19.8 milj.

Grupa nav veikusi citas atkāpes no SFPS ES.

(ii) Pārklasifikācija

2020. gada beigās sekojošie aktīvu veidi tika pārklasificēti par pārdošanai turētiem aktīviem, jo tika izpildīti visi klasificēšanas nosacījumi saskaņā ar 5. SFPS “Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktās darbības” prasībām:

- *pamatlīdzekļi*, kuri līdz pārklasifikācijas datumam tika novērtēti pēc izmaksām, no kurām atskaitīts uzkrātais nolietojums un uzkrātās vērtības samazināšanas izmaksas saskaņā ar 16. SGS “Pamatlīdzekļi”. Pēc pārklasificēšanas šie aktīvi tiek novērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Pēc pārklasifikācijas izmaiņas vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Detalizēta informācija par pārvērtēšanas ietekmi sniegta 22. pielikumā;
- *finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*, kuri ietver sevī ieguldījumus meitas uzņēmumu kapitāldaļās. Līdz pārklasifikācijas datumam attiecīgie aktīvi tika novērtēti pēc patiesās vērtības, atbilstoši 9. SFPS “Finanšu instrumenti”. Pēc pārklasifikācijas Grupa un Banka turpina tos vērtēt saskaņā ar 9. SFPS, bet uzrāda kā pārdošanai turētie aktīvi saskaņā ar 5. SFPS;
- *ieguldījumu īpašums Grupas līmenī*, iepriekš šie aktīvi tika novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar 40. SGS. Pēc pārklasifikācijas šie aktīvi joprojām tika vērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar 40. SGS, bet tika uzrādīti kā aktīvi saskaņā ar 5. SFPS. Izmaiņas vērtējumā tiek uzrādītas *visaptverošo ienākumu pārskatā*. Detalizēta informācija par pārklasificētiem aktīviem un to ietekmi no pārvērtēšanas ir pieejama 23. pielikumā.

(iii) Konsolidācijas pamatojums

Atbilstoši 10. SFPS „*Konsolidētie finanšu pārskati*”, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus.

Atsevišķajos finanšu pārskatos par stāvokli uz 2019. gada 31. decembri Banka bija klasificējusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā kā *Finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*. 2020. gada beigās lielākā daļa no šīm investīcijām tika pārklasificētas uz posteni *Pārdošanai turētie aktīvi* saskaņā ar 5. SFPS.

Savukārt, Bankas ieguldījumi multifondu sabiedrībā Norvik Malta SICAV Plc netiek konsolidēti, jo tie ir likvidācijas procesā, kontroles par šiem Bankai nav, jo lēmumus par Norvik Malta SICAV Plc aktīvu realizāciju un saistību dzēšanu pieņem esošais sabiedrības administrators.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPII (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Meitas uzņēmumi ir ieguldījumu objekti, kurus kontrolē Grupa, jo:

- tai ir vara pārvaldīt ieguldījumu objektu darbību, kura būtiski ietekmē to ienākumus;
- tā tiek pakļauta riskiem, kas saistīti ar mainīgiem ienākumiem no līdzdalības ieguldījumu objektā, vai tai ir tiesības gūt šādus ienākumus;
- tai ir iespēja izmantot savu attiecībā uz ieguldījumu objektu, lai ietekmētu ieguldītāja ienākumu apmēru.

Meitas uzņēmumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, sākot ar datumu, kad Grupai tiek nodota kontrole pār to operācijām, un tiek izslēgti no konsolidētajiem finanšu pārskatiem dienā, kad kontrole tiek izbeigta. Savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem ir izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī ir izslēgti, ja vien to vērtība nevar būt atgūstama. Banka un visi tās meitas uzņēmumi lieto vienotas grāmatvedības politikas, kas atbilst Grupas politikām, izņemot gadījumus, kad grāmatvedības politikas atšķiras sakarā ar to, ka daži meitas uzņēmumi darbojas neatkarīgi no Grupas, un darbības turpināšanas princips ir piemērojams šo meitas uzņēmumu finanšu pārskatu sagatavošanai.

Nekontrolējošo līdzdalību veido tā neto aktīvu daļa meitas sabiedrībās, kas Bankai nepieder.

Banka un zemāk minētie uzņēmumi veido uzņēmumu grupu (“Grupa”), kuru Bankas kontrolē tieši vai caur Bankas investīciju fondiem, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

PNB Grupa 31.12.2020.							
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2020	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2019	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare
A5 & M3 SIA	40103713508	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	50103484321	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 FITNESS SIA	40203183972	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 SIA	50203184081	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
CITY ESTATES SIA	40103219898	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
DAYS SIA	50103219851	MAS PNB Banka	100	0*	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EL15 SIA	40203183987	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Elizabetes iela 15-3, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu
IKSOV CJSC	286.120.05894	MAS PNB Banka	100	100	AM	Tpagrihner 9 Kentron, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
IPAS PNB ASSET MANAGEMENT	40003411599	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Fondu pārvaldīšana
KRASTA SIA	40103669801	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANORA SIA	40103214316	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LAN LTD	286.110.06690	MAS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANATA SIA	40103214284	MAS PNB Banka	100	0*	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LAT ESTATE SIA	40103214388	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
MADORA SIA	40103214354	MAS PNB Banka	100	0*	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NBT ENERGY SIA	40103680940	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
NORVIK BANKA UK LIMITED	8940522	MAS PNB Banka	100	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor, SW1W 0EB, United Kingdom	Finanšu pakalpojumi
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	NR. 14	MAS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Finanšu pakalpojumi
OSTAS 1 SIA	40003934350	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PALETES SIA	40003370229	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPII (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%) 31.12.2020	Daļa pamatkapitālā (%) 31.12.2019	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare
SERENITY SIA	40103296045	MAS PNB Banka	100	0*	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
SOLUMESTATE SIA	40103295641	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
TOP ESTATE SIA	40103220007	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
UKU INVESTMENTS SIA	40103551673	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu
VISALIA SIA	40103220115	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ACTON SIA	40103220030	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ALFA TIMBER SIA	50103384551	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EKO FORUMS PLUS SIA	40003884083	Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu
MAGNUM ESTATE SIA	40103295514	Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
Пресес Намс Балтия ООО	192241788	Magnum Estate SIA	99	99	BY	г.Минск, Лойойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3, Республика Беларусь	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus un motociklus
PILNSKALNA 911 SIA	40103667035	Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
RELOCATION SIA	40103220079	Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
WINERGY SIA	40103194486	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
PRINT MANAGEMENT AS	40203178581	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	99.26	99.26	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Holdingskompāniju darbība
PNB PRINT SIA	40103219845	PRINT MANAGEMENT AS	100	100	LV	Jāņšili, Silakrogs, Ropažu nov., LV-2133	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana
INTALE LIMITED	HE369646	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102, 1082	Holdingskompāniju darbība
Lendoner ООО	1057747139306	INTALE LIMITED	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EYESURF LIMITED	HE343592	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician CH, 3035	Holdingskompāniju darbība
Орион ООО	5077746753497	EYESURF LIMITED	99.9999975	99.9999975	RU	1190049, г.Москва, ул.Шаболовка дом 10, Россия	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PNB APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	40003950355	MAS PNB Banka	Pārdots	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Apdrošināšanas aģentu un brokeru darbība
NORWIND SIA	40103966460	MAS PNB Banka	likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-8, LV-1050	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi
SPORT LEASING SIA	40203018685	MAS PNB Banka	likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu noma
PHARM FINANCE SIA	50203188581	MAS PNB Banka	likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	40103283110	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	likvidēts	100	LV	Rīga, Zemaišu iela 3, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu

* - 2019. gadā sabiedrība bija iekļauta Bankas konsolidācijas grupā, jo Banka to kontrolē saskaņā ar SFPS 10 sesto paragrāfu.

Maksātnešpējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRI

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iv) Ārvalsts valūta

Darījumi un atlikumi

Bankas un meitas sabiedrību, kas darbojas Latvijā, funkcionālā valūta ir *eiro*. Ārpus Latvijas darbojošiem Bankas meitu uzņēmumu funkcionālā valūta var atširties no *eiro*. Valūta, kurā tiek sastādīti šie finanšu pārskati, ir *eiro*.

Darījumi citās valūtās (t.i. kas nav funkcionālā valūta) tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas oficiālo kursu darījuma dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc kursa uz bilances datumu. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, kas ir uzrādīti iegādes vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa uz darījuma datumu. Valūtas kursa starpības, kas veidojas no pārrēķina, tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā, postenī *Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas*.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi atskaites datumos tiek kreditēti vai iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu, kuru funkcionālā valūta (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas valūta) atšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotās valūtas, rezultāti un finanšu stāvoklis tiek pārrēķināti konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotajā valūtā šādā veidā:

- aktīvi un pasīvi tiek pārrēķināti atbilstoši kursam bilances sastādīšanas dienā;
- katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti atbilstoši vidējiem valūtas kursiem;
- visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents *Darījumu ar ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve*.

Pēc konsolidācijas valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļautas pārējos apvienotajos ienākumos.

Ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām izmantotajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
USD/EUR	1.2271	1.1234
RUB/EUR	91.4671	69.9563

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(v) Finanšu aktīvi un finanšu saistības

Klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Grupai un Bankai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, pieskaitot vai atskaitot, ja finanšu aktīvs vai finanšu saistības netiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi vai izdošanu, piemēram komisijas maksas. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tūlīt pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, un ieguldījumiem parāda instrumentos, kas novērtēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – PVPAI), tiek atzīts sagaidāmais kredīta zaudējumu uzkrājums (ECL), kā rezultātā grāmatvedības zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana ir atkarīga no Grupas un Bankas veiktās klasifikācijas sākotnējā atzīšanā.

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPAI);
- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI).

Finanšu aktīvu novērtē AI vērtībā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- Finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvi tiek novērtēti PVPAI (t.i., kapitāla rezervē), ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts gan pārdodot finanšu aktīvus, gan turot finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- Finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Attiecībā uz finanšu aktīviem, kas atbilst kritērijiem par novērtēšanu amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Grupa vai Banka, veicot sākotnējo atzīšanu, var izmantot iespēju tos noteikt, kā novērtējamus patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, ja tiek izpildīti attiecīgi kvalifikācijas kritēriji. Šis izņēmums attiecas uz Bankas ieguldījumiem Visa kapitāla akcijās un kopieguldījumu fondos, kas tika klasificēti kā *Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.*

Grupa un Banka ir mainījušas finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijas kategorijas, jo Grupas un Bankas darbības modelī ir notikušas izmaiņas pēc bankas likvidācijas plāna apstiprināšanas kreditoru sapulcē 2020. gada 12. martā. Par finanšu aktīvu pārklasifikāciju detalizētā informācija ir pieejama 3. pielikuma (ii). punktā, savukārt, par finanšu saistībām 3. pielikuma (xvi). punktā.

(vi) Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti vai akcijas, kas iegādātas likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuras tiek turētas pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos, sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā (peļņā vai zaudējumos) no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas postenī “*Dividenžu ienākumi*”.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

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

Parāda instrumenti

Līdz 2020. gada beigām Banka realizēja visus PVPAI klasificētus parāda instrumentus, kas ietvera sevī valdības obligācijas. Šo finanšu aktīvu pārtraukšanas brīdī visi kumulatīvie ienākumi vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti PAI, tiek pārklasificēti no kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Šo finanšu aktīvu procentu ienākumi līdz pārdošanas brīdim tika iekļauti postenī *Procentu ienākumi*.

Pašu kapitāla instrumenti

Banka klasificē visus pašu kapitāla ieguldījumus, jeb akcijas, pēc patiesās vērtības (sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ieguldījumu pārdošanas) ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos, kurus Bankas vadība jau sākotnējās atzīšanas brīdī ir izvēlējusies neatgriezeniski novērtēt pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kā pašu kapitāla ieguldījumu, t.i. ieguldījumu meitu kapitālos, ieguldījumi slēgtajos ieguldījumu fondos.

2020. gada beigās lielākā daļa no ieguldījumiem meitu kapitālos tika pārklasificēta kā pārdošanai turētie aktīvi saskaņā ar 5. SFPS. Detalizētā informācija par to pārklasifikāciju un to turpmāko uzskaiti ir pieejama 3. pielikuma (ii). punktā.

Kategorija netika mainīta ieguldījumiem meitu kapitālos, kas ir likvidācijas procesā. Tie tiek vērtēti pēc patiesās vērtības, kas ir sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ieguldījumu likvidācijas. Šo ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņa tiek atzīta PAI un pie izslēgšanas netiek pārklasificēta peļņa vai zaudējumos. Vērtības samazināšanas zaudējumi (un vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse) netiek izdalīti atsevišķi no citām patiesās vērtības izmaiņām. Dividendes, kas atspoguļo atdevi no šāda ieguldījuma kapitālā un dividenžu izmaksu saņemšanas tiesības, tiek atzītas peļņas vai zaudējumos aprēķinā.

(viii) Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Aizdevumi un avansi

Pieprasījuma noguldījumi Latvijas centrālajā bankā, un citās kredītiestādēs, līdzekļu izvietojuma finanšu institūcijās, aizdevumi un avansi klientiem tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, tie tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim.

Amortizētās izmaksas un efektīvā procentu likme

Amortizēto izmaksu vērtība ir summa par kādu finanšu aktīvs vai saistība tiek novērtēta sākotnējās atzīšanas brīdī, atņemot atmaksātās pamatsummas, un, balstoties uz efektīvās procentu likmes metodi, pieskaitot vai atņemot aprēķināto amortizāciju par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās, un koriģējot finanšu aktīvus par uzkrāto vērtības samazinājuma summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē lēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu aktīva vai finanšu saistības paredzamajā darbības laikā līdz pat finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tā amortizētajai vērtībai pirms vērtības samazināšanās uzkrājumiem) vai līdz finanšu saistības amortizētajai vērtībai. Aprēķinā neņem vērā paredzamos kredītzaudējumus, bet iekļauj darījuma izmaksas, prēmijas vai diskontus un samaksātās vai saņemtās maksas un punktus, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, piemēram, izlaidšanas komisijas.

Kad Grupa un Banka pārskata nākotnes naudas plūsmu prognozes, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi, koriģēta tā, lai atspoguļotu jauno, diskontēto prognozi. Izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ix) Finanšu aktīvu vērtības samazināšana

Stājoties spēkā 9. SFPS, Grupa un Banka atzīst uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem finanšu aktīviem, kuri satur nozīmīgu finansējuma komponentu, un kas nav iekļauti kategorijā PVPZA, kā arī aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Paredzami kredītzaudējumi aprēķināti, izmantojot gan individuālo, gan kolektīvu pieeju kredītu un finanšu aktīvu novērtēšanai.

Grupa un Banka saskaņā ar izstrādāto metodoloģiju katra pārskata perioda beigās veic kredītu un šo finanšu aktīvu izvērtējumu, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā.

Grupa un Banka sagrupējusi tās kredītus un citus parāda finanšu aktīvus (turpmāk finanšu aktīvi) trijos posmos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

1. posms – finanšu instrumenti bez ievērojama kredītrisika palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti balstoties uz divpadsmit mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
2. posms – finanšu instrumenti ar ievērojamu kredītrisika pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez kredītvērtības samazinājuma, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem.
3. posms - finanšu instrumenti, kuru kredītvērtība ir samazinājusies, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem un procentu ienākumi tiek uzkrāti no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Grupas/Bankas finanšu instrumentu (kredītportfeļa) novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2024. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādus apsvērumus, kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2024. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā, ka būtiskai daļai kredītportfeļa ir viens vai vairāki no minētajiem aspektiem, būtiska daļa kredītportfeļa tiek klasificēta 3.posma kategorijā, vienlaikus turpinot pakāpenisku aizdevuma atmaksu.

Detalizēta informācija par finanšu aktīvu sadalījumu posmos ir pieejama 6. pielikuma *Kredītrisks* sadaļā un 17. pielikumā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Grupa un Banka cer saņemt. Prognozētās naudas plūsmas tiek diskontētas, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aprēķinot naudas plūsmas, Grupa un Banka ņem vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas un līdzīgas iespējas) visā finanšu instrumenta paredzētās lietošanas laikā, kā arī naudas plūsmas no turētās ķīlas pārdošanas vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem, ko paredz līgumu noteikumi.

Bankas likvidācijas procesā Administratoram ir iespēja piedāvāt Bankas kredītportfeļus pārdošanai. Administratoram nav pienākuma pieņemt izteikto piedāvājumu, viņš novērtēs visus piedāvājumus, ņemot vērā tā atbildību atgūt pēc iespējas vairāk noguldītāju labā. Ja piedāvājums ir pieņemts līdz šo finanšu pārskatu izdošanas datumam un ir neatsaucams, šie finanšu pārskati atspoguļo attiecīgos aizdevumus atgūstamajā vērtībā, jo tas tiek uzskatīts par pierādījumu aizdevumu atgūstamajai vērtībai pārskata datumā. Ja nav noslēgts neatsaucams līgums, šajos finanšu pārskatos norādītās summas atspoguļo Administratora novērtējumu par atgūstamo vērtību, ņemot vērā šīs neskaidrības.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ix) Finanšu aktīvu vērtības samazināšana (turpinājums)

Ja izsniegtos kredītus nav iespējas atgūt, tos noraksta, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus nedrošiem parādiem atlikumu. Grupa/Banka noraksta finanšu aktīvus, pilnībā vai daļām tad, kad ir izsmēlusi visas iespējamās atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav pamatotu cerību, ka aktīvi varētu tikt atgūti. Indikatori, ka nav pamatotu atgūšanas cerību, iekļauj: (i) piedziņas izbeigšanu un (ii) ja Grupas/Bankas izmantotā atgūšanas metode ir ķīlas izpiršanas tiesību liegšana, bet ķīlas vērtība nedod pamatu uzskatīt, ka varētu tikt atgūta pilna summa.

Grupa un Banka var norakstīt finanšu aktīvus, kas atrodas piedziņas procesā. Grupa un Banka neveic finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

(x) Noma

Sākot ar 2019. gada 1. janvāri 16. SFPS *Noma* ievieša vienotu, bilancē uzrādītu nomas uzskaites modeli nomniekiem.

Grupa un Banka kā nomnieks

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas bilancē. Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros.

Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts tiesību lietot aktīvu nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Vērtējot tiesību lietot aktīvu atgūstamo vērtību uz 2020. gada 31. decembri, tās tika izskatītas no naudas ienesošās vienības perspektīvas, piemērojot 36. SGS. Tika konstatēts, ka šī naudas ienesošā vienība neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus lai jebkādā veidā pamatotu atgūstamo vērtību, rezultātā šie aktīvi tika norakstīti.

Grupās un Bankas nomas saistības tiek uzskaitītas atbilstoši iepriekš minētam, jo nav pierādījumu, ka nomas līgumi tiks izbeigti tuvākā laikā.

Detalizēta informācija ir pieejama 22. pielikumā.

Grupa kā iznomātājs

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xi) Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu; vai
- Grupa un Banka ir nodevuši savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājuši tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņemas nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Grupa un Banka vai nu (a) ir nodevuši būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav nedz nodevuši, nedz paturējuši visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevuši kontroli pār šo aktīvu.

Kad Grupa un Banka ir nodevuši savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēguši vienošanos par saņemtās naudas plūsmas izmaksu trešajai personai, un nav nedz nodevuši, nedz paturējuši visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, kā arī nav nodevuši kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā ir turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā. Turpmāka līdzdalība, kas izpaužas kā garantija par nodoto aktīvu, tiek novērtēta zemākajā no aktīvu sākotnējās uzskaites vērtības un maksimālās atlīdzības summas, ko Grupai un Bankai pienāktos izmaksāt.

Kad turpmākā līdzdalība pār nodoto aktīvu izpaužas rakstiskas un/ vai iegādātas opcijas veidā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts kā nodotā aktīva vērtība, kādā Grupa un Banka to var atpirkt, izņemot aktīva, kas tiek vērtēts patiesajā vērtībā, rakstiskas pārdošanas opcijas gadījumā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), kad apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts zemākajā no nodotā aktīva patiesās vērtības un opcijas izmantošanas cenas vērtībā.

Ja finanšu aktīvu līgumā noteiktās naudas plūsmas tiek būtiski mainītas, šāda modifikācija tiek uzskatīta par sākotnējo aktīvu atzīšanas pārtraukšanu un jauna finanšu aktīva atzīšanu, un attiecīgo uzskaites vērtību starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu izmaiņu gadījumā, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Grupa un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst modifikācijas peļņu vai zaudējumus.

(xii) Krājumi

Izejvielas, materiāli un preces pārdošanai finanšu pārskatā tiek novērtēti izmantojot *first in –first out (FIFO)* metodi Grupas līmenī. Krājumi bilancē uzrādīti zemākajā no vērtībām: neto pārdošanas vērtība vai pašizmaksas. Pašizmaksas iekļauj pamatmateriālu izmaksas, kā arī tiešās darbaspēka izmaksas un citas izmaksas, kas radušās, krājumus nogādājot to pašreizējā atrašanās vietā un pašreizējā stāvoklī. Neto pārdošanas vērtība ir pārdošanas cena, no kuras atskaitītas aplēstās pabeigšanas izmaksas un nepieciešamās pārdošanas izmaksas. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība tiek norakstīta vai tiek izveidoti uzkrājumi vadības noteiktajā apjomā.

(xiii) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašumu veido zeme un ēkas, nepabeigtās ieguldījuma īpašuma būvniecības izmaksas, kuras Grupa neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma. Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika atzīts iegādes vērtībā un turpmāk novērtēts patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz sagaidāmo atgūstamo summu, ko veido paredzami ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas 2020. gada 31. decembrī brīvajā tirgū.

2020. gada 31.decembrī lielākā daļa no Grupas ieguldījumu īpašumu objektiem tika pārklasificēti uz *pārdošanai turētiem aktīviem* saskaņā ar 5. SFPS. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (ii).punktā.

Līdz pārklasifikācijas uz *pārdošanai turētiem aktīviem* ienākumi vai zaudējumi, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, postenī *Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas*.

Attiecībā uz Grupas ieguldījumu īpašumu, sīkākai informācijai skat. 21. pielikumu.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xiv) Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi

Nemateriāli aktīvi ir iegādātais programmas nodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriāli aktīvi tiek atzīti iegādes datumā to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek amortizēti iegūti tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi, atskaitot vērtības samazinājumu.

Visu Bankas nemateriālo aktīvu amortizācijas beigu termiņš tika pārskatīts, un tas nav garāks par paredzēto Bankas likvidācijas plāna realizācijas termiņu, t.i. 2024. gada 31. decembris. Visi tie nemateriālie aktīvi, kurus Banka vairs neizmanto savā ikdienas darbība likvidācijas procesā, ir norakstīti. Visi nemateriāli tika pārbaudīti uz vērtības samazinājumu, tika konstatēts, ka tie nākotnē neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai pamatotu atgūstamo vērtību virs nulles, kā arī to pārdošanas iespējas ir ļoti zemas. 2020. gada beigās tika pieņemts lēmums izveidot uzkrājumus 100% apmērā no nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības uz 2020. gada 31. decembri.

Meitas uzņēmumi saviem nemateriāliem aktīviem ir pielietojuši amortizācijas likmes no 7% līdz 20%.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Bankas pamatlīdzekļu sastāvā ir palikuši tikai tie pamatlīdzekļi, kas ir izmantoti Bankas ikdienas darbība likvidācijas procesā. Šo pamatlīdzekļu amortizācijas beigu termiņš tika pārskatīts, un tas nav garāks par paredzēto Bankas likvidācijas plāna realizācijas termiņu, t.i. 2024.gada 31. decembris. Ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2020. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām.

Bankas ēkas un zeme, kas iepriekš tika atzītas kā pamatlīdzekļi, 2020. gada beigās tika pārklasificētas uz pārdošanai turētiem aktīviem saskaņā ar 5.SFPS. Detalizēta informācija par turpmāko uzskaiti pēc pārklasifikācija ir pieeja 3. pielikuma (ii). punktā.

Grupai piederošās ēkas un zemes gabalus uzskaita pēc pārvērtēšanas metodes un atspoguļo patiesajā vērtībā, ko veido paredzamie ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2020. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas tiek veiktas regulāri. Patieso vērtību aprēķina, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu. Nekustamā īpašuma vērtības pieaugumu, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, atspoguļo pašu kapitālā un iekļauj pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā. Ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, tad šādu pieaugumu uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ēkas patiesās vērtības samazinājumu, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumu, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atspoguļots pašu kapitālā (un iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā), šādā gadījumā šo samazinājumu atspoguļo pašu kapitālā un iekļauj pārējā visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc pārvērtēšanas Grupa samazina ēkas vērtību atbilstoši Grupas noteiktajām nolietojuma likmēm.

Nosakot pamatlīdzekļu vērtības, vadība ir veikusi atkāpi no SFPS ES uzskaites pamatprincipiem lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (i). punktā.

Grupā pamatlīdzekļiem tiek piemērotas šādas nolietojumu likmes:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	3%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-33%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xv) Pārdošanai turētie aktīvi

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti kā pārņemtie īpašumi un iekārtas, kas ir paredzēti pārdošanai. Šādi aktīvi ir atspoguļoti to zemākajā bilances vērtībā un patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas, izņemot finanšu aktīviem, kuri, atbilstoši 5. SFPS noteiktajam, jāturpina bilancē atzīt vērtībā, kas atbilst 9. SFPS noteiktajam.

Pārdošanai turēto finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas 32. pielikumā.

Aktīva vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Detalizēta informācija ir pieejama 23. pielikumā.

(xvi) Kreditoru prasījumi

Bankas likvidācijas procesa ietvaros saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. un 193. panta prasībām Bankas saistības pret kredītiestādēm, noguldītājiem un citām personām tiek uzradītās kā kreditoru prasījumi. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu visi kreditori ir sadalīti 11 grupās pēc prioritātes:

1. Segtie garantētie noguldījumi; 2. Noguldītāji – fiziskās personas, mikrouzņēmumi, mazie un vidējie uzņēmumi; 3. Darbinieki; 4. Nodokļi, valsts budžets; 5. Maksājuma uzdevumi par naudas pārskaitīšanu valsts vai pašvaldības budžeta kontos; 6. Valsts prasījumi; 7. Pārējie kreditori; 8. Kreditoru prasījumi, kuri pieteikti pēc noteiktā termiņa; 9. Zemākās prioritātes emitēti parāda vērtspapīri; 10. Prasījumi par līdzekļiem uz noteiktu laiku ar nosacījumu, ka pirms termiņa tos var pieprasīt vienīgi kredītiestādes likvidācijas gadījumā; 11. Akcionāri.

Kreditoru prasījumi 2020. gada 31. decembrī ietver Bankas kreditoru prasījumus, kas sagrupēti kārtās, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139.2. -139.4. punktu. Kreditoru prasījumos iekļauts:

- Noguldījumu garantiju fonda prasījums, fondam iegūstot prasījuma tiesības pret Banku kā noguldījumu piesaistītāju, saskaņā ar *Noguldījumu garantiju likuma* 22. panta 1. daļu, par summu EUR 183 493 tūkst., kas ir izmaksājams garantēto atlīdzību apmērs pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri (31.12.2019.: EUR 270 432 tūkst.),
- termiņā, t.i. līdz 2019. gada 19. decembrim, pieteiktie un administratora atzītie prasījumi,
- pārējo noguldītāju termiņā nepieteiktie prasījumi un pārējo likumīgo kreditoru prasījumi, ieskaitot prasījumus par līdzekļiem, kurus kreditori aizdevuši kredītiestādei uz noteiktu laiku, ar nosacījumu, ka pirms termiņa tos var pieprasīt vienīgi Bankas likvidācijas gadījumā.

Visi prasījumi, kas nebija izskatīti līdz 2019. gada 31. decembrim vai atstāti trūkumu novēršanai, nosakot termiņu trūkumu novēršanai pēc pārskata perioda beigām, ir atzīti.

Detalizēta informācija ir pieejama 26. pielikumā.

Ņemot vērā to, ka *Kredītiestāžu likums* neparedz izmaksāt atlaišanas pabalstus un kompensācijas par neizmantotajiem atvaļinājumiem, šīs summas atzīst kreditoru prasījumos pēc datuma, kad tiek pārtrauktas darba tiesiskās attiecības. Kopējais darbinieku kreditoru prasījumu apmērs uz 2020. gada 31. decembri ir EUR 1 159 tūkst. (31.12.2019.: EUR 1 037 tūkst.), ieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 233 tūkst. apmērā. Vairāk informācijas par personāla atalgojumu var skatīt 12. pielikumā.

Visas kreditoru prasījumu summas, kuras nebija denominētas *eiro*, tika konvertētas pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa, kas bija spēkā Bankas klientu noguldījumu nepieejamības pasludināšanas dienā, t.i. 2019. gada 15. augustā.

Atlikumi 2020. gada 31. decembrī uzrādīti to nominālajā vērtībā un netika diskontēti.

(xvii) Finansiālo saistību norakstīšana

Finansiālās saistības noraksta, kad no saistībām izrietošs pienākums tiek dzēsts, atcelts, vai ir beidzies tā termiņš.

Ja esošo finansiālo atbildību aizstāj ar citu no tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem vai, ja esošās atbildības noteikumi ir būtiski pārveidoti, šādu aizstāšanu vai pārveidojumu uzskata par sākotnējās saistības norakstīšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpību attiecīgajā uzskaites vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xviii) Savstarpējs ieskaits (*Offsetting*)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības var būt savstarpēji ieskaitīti un neto summa var tikt atspoguļota finanšu pārskatā gadījumos, kad Grupai/Bankai ir juridiskās tiesības veikt atzīto summu savstarpējo ieskaitu un darījumus ir plānots atspoguļot bilancē neto summās.

(xix) Procentu un komisijas ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība (diskonts, prēmija vai cits) starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes (ieskaitot darījumus ar negatīvu likmi) metodes. Negatīvie procenti finanšu aktīvos tiek atzīti procentu izdevumos.

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot attiecībā uz (i) finanšu aktīviem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies (3. posms), par kuriem tiek aprēķināti procentu ieņēmumi, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajām izmaksām, no kurām atskaita paredzamo kredītzaudējumu (SKZ) uzkrājumu, un (ii) finanšu aktīviem, kas ir pirkti vai iniciēti ar samazinātu kredītvērtību, attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

Maks un komisiju ieņēmumi un izdevumi sastāv no maksām un komisijām, ko Banka ir saņēmusi vai maksājusi sniedzot finansiālus pakalpojumus, atskaitot tos, kas ir saistīti ar finanšu aktīva vai saistību veidošanos, kas veido daļu no efektīviem procentu ieņēmumiem/izdevumiem. Maksas un komisijas ieņēmumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts vai pabeigts.

(xx) Citu ieņēmumu un izdevumu atzīšana (Pārdotās preces un sniegtie pakalpojumi)

Ieņēmumi tiek atzīti, balstoties uz līgumā norādīto cenu, atskaitot pievienotās vērtības nodokļus, piešķirtās apjoma atlaides, atgrieztās preces un atlaides. Lai novērtētu un izveidotu nodrošinājumu atlaidēm, tiek izmantota uzkrātā pieredze, piemērojot paredzamās vērtības metodi, un ieņēmumi tiek atzīti tikai tādā apmērā, par kuru ir augstākā mērā ticams, ka nenotiks būtiska ieņēmumu reversēšana. Grupa/Banka neparedz, ka būs līgumi, kur laika periods starp preču nodošanu vai pakalpojumu sniegšanu klientam un klienta veikto maksājumu pārsniegtu vienu gadu. Līdz ar to, Grupa/Banka nepielāgo darījumu cenas naudas vērtībai laikā.

Grupas gūtie ieņēmumi tiek atzīti šādās kategorijās:

(i) Preču un pakalpojumu pārdošana

Tipogrāfijas pakalpojumi un elektroenerģijas pārdošana tiek atzīti, kad kontrole pār produktiem ir tikusi nodota klientam, kas parasti ir tad, kad Grupa/Banka ir preces pārdevusi vai piegādājusi klientam, klients ir pieņēmis preces un pastāv pamatota pārliecība, ka ar tām saistītie debitoru parādi tiks iekasēti. Debitoru parādi tiek atzīti tad, kad preces ir tikušas piegādātas, jo tas ir brīdis, kad atlīdzības saņemšana ir beznosacījumu, jo maksājuma saņemšanai ir vajadzīgs tikai laiks.

Pakalpojumu pārdošana tiek atzīta tajā pārskata periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti. Lielākā pakalpojumu daļa ir saistīta ar preču pārdošanu un līdz ar to pakalpojumu ieņēmumi tiek atzīti attiecīgajā brīdī, piemērojot to pašu metodi, kāda tiek izmantota preču pārdošanas ieņēmumu atzīšanai.

Ja citi pakalpojumi tiek atzīti ilgākā laika posmā, tad ieņēmumi tiek atzīti “laika gaitā”.

(ii) Operatīvās nomas ienākumi tiek atzīti pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

(xxi) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās līdzekļi iekļauj atlikumus kontos citās bankās un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret centrālajām bankām un citām bankām. Nauda un tās ekvivalenti tiek atspoguļoti pēc amortizētās vērtības.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xxii) Nodokļi

Nosakot ar nodokli apliekamo bāzi, ar nodokli apliekamā objekta vērtību daļa ar koeficientu 0,8. Piemērojamā nodokļa likme ir 20%.

Nodokļa aprēķins nerada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi, tas ir, netiek atzītas atliktā nodokļa saistības vai aktīvi.

Banka ir tiesīga līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļa zaudējumus izmantot nākamo piecu taksācijas gadu laikā, tas ir līdz 2022. gadam (ieskaitot). Nodokļu zaudējumi izmantojami, katru gadu samazinot par sadalīto peļņu maksājamo nodokli ne vairāk kā 50% apmērā.

(xxiii) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Grupai vai Bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt. Uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz iespējami labāko likvidatoru novērtējumu un pieņēmumiem pārskata perioda beigās attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

(xxiv) Pārējās saistības

Pārējās kreditoru saistības tiek uzskaitītas, ja darījuma partneris ir izpildījis līgumā noteiktās saistības, un tās tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā.

(xxv) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, t.sk. atalgojums, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas un pabalsti, tiek atzīti izdevumos attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Grupas vai Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Latvijas Republikas *Kredītiestāžu likums* paredz noteiktus ierobežojumus attiecībā uz darbinieku atlaišanu. Plašāka informācija ir sniegta 3. pielikumā (xvi). punktā.

(xxvi) Iepriekšējo periodu korekcijas

Korekcijas ir saistītas ar Grupas meitas uzņēmumu SIA Krasta un SIA City Estate nepabeigtās celtniecības kļūdaino kapitalizāciju, kas iepriekšējos gados palielināja meitas uzņēmumiem piederošo nekustamo īpašumu vērtību, kuru vēlāk, katra gada beigās kā *leguldījumu īpašumu* objektu, Grupas līmenī pārvērtēja pēc patiesās vērtības caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2019. gadā tika veiktas korekcijas meitas uzņēmumu līmenī, kuras rezultātā nepabeigtā celtniecība tika izdalīta no nekustamā īpašuma. Abām pozīcijām tika izmantoti tajā pārskata periodā spēkā esošie vērtējumi. Korekcijas rezultātā meitas uzņēmumu neto bilances vērtība netika mainīta, bet tika koriģētas peļņas vai zaudējumu pozīcijas, kas ir saistītas ar nekustamā īpašuma un nepabeigtās celtniecības pārvērtēšanu.

Lai finanšu pārskatu lietotājiem nodrošinātu precīzāku informāciju par visaptverošo ienākumu pārskatu, šajos Grupas konsolidētajos pārskatos ir precizēti sekojoši dati (tūkst. EUR) par 2019. gada periodu:

<u>Konsolidētā peļņas vai zaudējumu aprēķina postena nosaukums</u>	<u>Pirms korekcijas</u>	<u>Pēc korekcijas</u>	<u>Starpība</u>
leguldījumu īpašumu pārvērtēšana	(34 046)	(30 555)	3 491
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(95 306)	(98 797)	(3 491)

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xxvii) Jaunu un / vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju pieņemšana

Ir publicēti jauni grāmatvedības un finanšu pārskatu standarti, interpretācijas un papildinājumi esošajos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājās spēkā 2020. gadā, kamēr citi stāsies spēkā turpmākos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Informācija ir sniegta par gadījumiem, kuriem ir vai ir paredzēta būtiska ietekme.

Jaunas prasības, kas stājās spēkā 2020. gadā, kurām nebija būtiskas ietekmes uz Grupu:

- *Grozījumi atsauces uz SFPS standartu konceptuālo struktūru*
- *Grozījumi 3. SFPS Uzņēmējdarbības definīcija*
- *Grozījumi 1. SGS un 8. SGS Būtiskuma definīcija*
- *Grozījumi 9. SFPS, 39. IAS un 7. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma.* Vairums Grupas izsniegto kredītu ar mainīgo procentu likmi tiek indeksēti pēc Euribor procentu likmes. Pašlaik Euribor reforma ir pabeigta, un tā ietvēra izmaiņas procentu likmes aprēķinu metodoloģijā. Euribor aprēķina metode tika mainīta 2019. gada laikā. Tirgus dalībniekiem ir atļauts turpināt izmantot Euribor gan esošiem, gan jauniem līgumiem. Grupa paredz, ka tuvākajā nākotnē Euribor tiks saglabāta kā atsauces likme. Tādējādi Grupa neuzskata, ka līgumus, kas tiek indeksēti ar Euribor atsauces procentu likmi, tieši ietekmē neskaidrība, kas saistīta ar starpbanku piedāvātās likmes (IBOR) reformu.

2020. gada 31. decembrī Grupai ir izsniegti kredīti ar mainīgo procentu likmi, kas tiek indeksēti ar Libor procentu likmi, par kopēju uzskaites vērtību aptuveni EUR 13 milj. Daļai no ekspozīcijām dzēšanas termiņš iestāsies pirms sagaidāmā Libor likmju beigu datuma. Attiecībā uz eiro denominētām ekspozīcijām Grupa nestrādās ar klientiem, lai aizvietotu Libor atsauces likmi uz Euribor, sekmējot netraucētu pāreju klientiem.

2020. gada 31. decembrī Grupai nav nenokārtotu atvasināto finanšu instrumentu ekspozīciju vai saistību, kuras varētu ietekmēt IBOR reforma.

Nākotnes prasības, kurām nav ietekmes uz 2020. gada finanšu datiem:

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Grupa neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Grupa pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem, ja tāda ir.

- *17. SFPS – Apdrošināšanas līgumi.* Paredzams, ka standarti būs spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS. Gaidāmajā standartā ir apvienota pašlaik izmantotā nākotnes naudas plūsmu novērtēšana ar peļņas atzīšanu visā periodā, kura laikā saskaņā ar līgumu tiek sniegti pakalpojumi. Apdrošināšanas līgumu grupas ir jānovērtē par risku koriģētā nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, kas koriģēta par negūtu peļņu vai zaudējumiem. Peļņu no apdrošināšanas līgumu grupas atzīt tā perioda laikā, par kuru tiek sniegts apdrošinājuma segums, un ievērojot riska samazinājumu. Savukārt zaudējumi no līgumu grupas tiek atzīti nekavējoties. Standarts pieprasa apdrošināšanas pakalpojumu rezultātus uzrādīt atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ienākumiem vai izdevumiem un pieprasa izdarīt grāmatvedības politikas izvēli, vai nu visus apdrošināšanas finanšu ienākumus vai izdevumus atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai arī daļu no šiem ienākumiem vai izdevumiem atzīt pārējos apvienotajos ienākumos.
- *Grozījumi 37. SGS — Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas*
- *Grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas*
- *Grozījumi 16. SGS — Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas*
- *Grozījumi 3. SFPS — Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm*
- *Grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās*
- *Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze.*

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI

Lai sagatavotu šos finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, Administratoram ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzraudzības aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var būtiski atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un tajās izmantotie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā tās tiek veiktas, un turpmākajos periodos.

Administrators galvenā funkcija ir atgūt naudas līdzekļus, realizējot Bankas aktīvus, lai apmierinātu kreditoru prasījumus pret Banku. Bankas aktīvu realizāciju paredzēts veikt atbilstoši Bankas likvidācijas plānam, kas tika izstrādāts kopā ar pieaicināto auditoru kompāniju SIA "Ernst & Young Baltic" un paredz aktīvu izstrādi 5 gadu laikā. Šim nolūkam Administrators pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par aktīvu pārdošanu atbilstoši plānam. Aktīvu atgūšana var sevī ietvert gan aktīvu atsavināšanu, gan atgūšanu tiesisku procesu rezultātā. Faktiski atgūstamais līdzekļu apjoms būs atkarīgs gan no pieņemtajiem lēmumiem par realizācijas brīdi un realizācijas veida, gan arī no tirgus apstākļiem atgūšanas brīdī.

Viens no galvenajiem Administratora profesionālajiem spriedumiem ir lielāko daļu no Grupas un Bankas aktīvu uzraudzības pārdošanai turētu aktīvu sastāvā saskaņā ar 5. SFPS, jo šo aktīvu realizācija tiks uzsākta 2021. gadā. Aktīvi, kurus plānots pārdot 12 mēnešu laikā, tiek uzraudzīti saskaņā ar 5. SFPS.

Aktīvu realizāciju paredzēts veikt apstākļos, kas maksimāli pietuvināti brīvā tirgus apstākļiem, tomēr faktiski atgūtais apmērs varētu atšķirties no šajos finanšu pārskatos norādītajām uzskaites vērtībām.

Finanšu pārskata sastādīšanai, Administrators ir veicis Bankai piederošo aktīvu aplēstās atgūstamās summas novērtēšanu un uzkrājumu pārvērtēšanu Bankas kredītportfelim, balstoties uz SIA "Ernst & Young Baltic" vērtējumiem. Tika izvērtēti trīs aktīvu izstrādes scenāriji: zemākais, augstākais un vidējais (bāzes), kur Administrators piemēroja bāzes scenāriju aktīvu vērtības uzraudzīšanai finanšu pārskatos. Tiks veikti pasākumi šo aktīvu vērtības atgūšanai iespējamu izlīgumu un/vai tiesisku procesu ceļā, īpaši tajos gadījumos, kuros ir iespējams pierādīt, ka Bankas bijušās vadības lēmumi nav bijuši Bankas interesēs.

Bankas saistību gala apmērs ir atkarīgs no tiesas lēmumiem jau uzsāktajās un iespējamajās tiesvedībās, tādēļ faktiskais apmērs varētu atšķirties no Administratora pašreizējām aplēsēm.

Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti aplēšot aktīvu sagaidāmo atgūstamo summu

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu sagaidāmās atgūstamās summas (sk. 17. pielikumu) un no nodrošinājumu (ķīļu) realizācijas sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu, finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu noteikšanu (sk. 16., 17. pielikumu), kā arī ieguldījumu īpašuma (sk. 21. pielikumu) un materiālo pamatlīdzekļu (sk. 22. pielikumu) sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu.

Nemot vērā uzsāktu maksātnešpējas procesu, aktīvi, kurus Administrators plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, uzraudzīti atbilstoši 5. SFPS prasībām (sk. 3. pielikuma (ii). punktu).

Nozīmīgākās aplēses un novērtējumi uz 2020. gada 31. decembri ir šādi:

Finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšana

Bankai ir vairāki tieši un netieši ieguldījumi meitu kapitāla akcijās, kuru noteicošais vērtību noteikšanas faktors ir šim meitām piederošo nekustamo īpašumu vērtība.

Uz iepriekšējā pārskata perioda beigām, pieaicinot ārējo ekspertu SIA "Ernst & Young Baltic", šādiem finanšu aktīviem tika noteikta atgūstamā (realizācijas) vērtība, izņemot ieguldījumam VISA akcijās (to patiesā vērtība tika noteikta balstoties uz tirgus cenām, pielietojot diskontu 10% apmērā). Uz 2020. gada pārskata sastādīšanas brīdi visi finanšu aktīvi ir pārvērtēti, veicot novērtējumus pie neatkarīgiem, sertificētiem ārējiem vērtētājiem. Tomēr, ievērojot piesardzības principu, kā arī līdz šim novēroto relatīvi zemo interesi Bankas izsludinātajās nekustamo īpašumu realizācijas izsolēs, ko, tostarp, ietekmējuši Covid izplatības ierobežojošie pasākumi, uz pārskata perioda beigām minētie aktīvi tiek atspoguļoti zemākajā no SIA "Ernst & Young Baltic" iepriekš noteiktajā vai pie ārējiem vērtētājiem pārvērtētajā vērtībā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti aplēšot aktīvu sagaidāmo atgūstamo summu (turpinājums)

Atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta balstoties uz ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot koriģētā vērtībā.

Bankai ir vairāki tieši un netieši ieguldījumi meitu kapitāla akcijās, kuru noteicošais vērtību noteikšanas faktors ir nekustamo īpašumu vērtība.

Ņemot vērā likvidācijas plānā apstiprināto pamatprincipu, ka objekti tiek pietiekamu laiku mārketēti un realizācija tiek veikta par tirgus vērtībām pietuvinātām cenām nevis piespiedu pārdošanas vērtībām, pārskatos atspoguļotās nekustamo īpašumu vērtības ir uzskatāmas par atbilstošas likvidācijas plānā apstiprinātajiem principiem.

Paredzami kredītzaudējumi

Pārskata periodā, izmantojot Bankas iekšējos resursus, kredītportfellim tika veikta pārvērtēšana, Korporatīvajam kredītportfellim, kura īpatsvars kopējā kredītportfelī sastāda virs 80%, pārvērtēšana tika veikta katras ekspozīcijas griezumā, izvērtējot individuāli, piemērojot scenāriju modeli, kas paredz atgūšanas scenāriju modelēšanu un attiecīgo naudas plūsmu sastādīšanu. Kredītportfeļa novērtēšanai tiek piemērots šāds novērtēšanas modelis, jo šāda pieejas sniedz iespēju visprecīzāk apzināt atgūstamo naudas līdzekļu apmēru likvidācijas plānā noteiktajā termiņa ietvaros. Minētajā novērtēšanas modeļa ietvaros tiek noteikti iespējamie atgūstamības scenāriji, nosakot attiecīgo scenāriju iestāšanās varbūtību un attiecīgo atgūstamo līdzekļu apmēru.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtība

Nefinanšu aktīvu, kas pārsvarā iekļauj sevī nekustamo īpašumu, kas ir klasificēts kā *Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)*, *Ieguldījumu īpašums* vai *Pārdošanai turētie aktīvi*, patiesā vērtība ir noteikta atbilstoši līdzīgiem principiem, kas izmantoti pie finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanas.

Uzkrājumi un iespējamās no lēmuma par Bankas likvidāciju izrietošās saistības

Grupa un Banka aplēš potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas likvidācijas procesā, apmērā, kādā minētās saistības ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Kā minēts iepriekš, Bankas saistību gala apmēru daudzos gadījumos, var noteikt tiesa, tāpēc, iespējams, tas atšķirsies no Administratora aplēstā apmēra pārskata perioda beigu datumā. Detalizēta informācija ir pieejama 5.pielikumā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS

Grupa un Banka aplēš iespējamus aktīvus un potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas maksātnespējas (likvidācijas) procesā tādā apmērā, kādā tās ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Jāvērš uzmanība, ka Bankas aktīvu vai attiecīgi saistību gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tiesa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administratora aplēsēm pārskata perioda beigu datumā. Zemāk norādītajos (a) - (g) punktos Administrators sniedz informāciju par aktuālo statusu tām tiesu lietām, informācija par kurām tika atspoguļota 2018. gada un 2019.gada finanšu pārskatos, savukārt (h) - (l) punktos - citu ar būtiskākajām tiesvedībām saistītu informāciju.

2020. gada laikā Grupas/Bankas grāmatvedības uzskaitē (d) punktam tika veikti papildus uzkrājumi EUR 357 tūkst. apmērā, savukārt (b) punktam papildus uzkrājumi netika veidoti, bet ir saglabāti 2019. gadā izveidoti uzkrājumi soda naudai EUR 645 tūkst. apmērā

(a)

Parmas Corporation LLC ir prasījuma tiesības pret OOO “L-Serviss” EUR 3 392 tūkst. apmērā. Savukārt Norvik Malta Sicav Plc. (Maltas fonds, kuru pirms tā likvidācijas uzsākšanas pārvaldīja IPAS un kurā Banka ir vienīgais ieguldītājs), ir prasījuma tiesības pret kompāniju Parmas Corporation LLC apmērām EUR 2,5 milj. apmērā, ko apstiprina Londonas starptautiskās arbitražas tiesas nolēmums (turpmāk – LCIA nolēmums).

OOO “L-Serviss” ir cēlis prasību pret OOO “I-ECH-EM” par parāda EUR 733 tūkst. apmērā piedziņu sakarā ar noslēgto nekustamā īpašuma pārdošanas līgumu. Iepriekšējā OOO “I-ECH-EM” prasība par noslēgtā nekustamā īpašuma pārdošanas līgumu atzīšanu par spēkā neesošu tika noraidīta.

Savukārt Parmas Corporation LLC ir cedējis OOO “I-ECH-EM” prasījuma tiesības pret OOO “L-Serviss” EUR 800 tūkst. apmērā. Šis darījums ir apstrīdēts Krievijas tiesā, tomēr gadījumā, ja OOO “I-ECH-EM” faktiski ir veikusi naudas līdzekļu pārskaitījumu Parmas Corporation, apstrīdēšanas iespēja būtiski samazinās. 2021.gadā Parmas Corporation LLC ir vērsusies Krievijas tiesā, lai aizstātu sevi ar OOO “I-ECH-EM” kā kreditoru, kas, saņemot šāda apmērā prasījuma tiesības pret OOO “L-Serviss”, var faktiski segt OOO “L-Serviss” pienākošos parādu EUR 733 tūkst. apmērā ieskaita veidā. Ja cesijas apstrīdēšana būs neveiksmīga, prasījumu tiesību cesijas rezultātā OOO “I-ECH-EM” atbrīvosies no pienākuma samaksāt OOO “L-Serviss” pirkuma maksu par iegādāto nekustamo īpašumu, bet Parmas Corporation LLC prasījuma tiesības pret OOO “L-Serviss” proporcionāli samazināsies.

(b)

Saistībā ar SIA “Winery” no Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijas (VARAM) piešķirtā finansējuma saņemšanu iztiesāšanās tiesā atrodas kriminālieta pret bijušajām SIA “Winery” amatpersonām, kuras ietvaros ar procesa virzītāja lēmumiem ir piemērots arests SIA “Winery” naudas līdzekļiem EUR 1 343 tūkst. apmērā. 2020. gada 5. martā Rīgas Apgabaltiesa pasludināja spriedumu, ar kuru atcēla pirmās instances attaisnojošo spriedumu, SIA “Winery” piespriežot prokuratūras prasīto piespiedi ietekmēšanas līdzekli – naudas sods 1500 minimālo mēnešalgu apmērā, kas ir EUR 645 tūkst. Pēc pilna sprieduma saņemšanas SIA “Winery” par iepriekš minēto Rīgas apgabaltiesas spriedumu ir iesniegusi kasācijas sūdzību un Augstākā tiesa to ir pieņēmusi izskatīšanai pēc būtības. Kasācijas sūdzības izskatīšanas datums pašlaik nav noteikts, taču SIA “Winery” uzskata, ka pastāv liela varbūtība, ka Rīgas apgabaltiesas spriedums vismaz daļā varētu tikt atcelts.

(c)

2018. gada jūlijā Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesā pret SIA “Winery” celta prasība par parāda, kas izriet no 2012. gada aprīlī noslēgtajiem aizdevuma līgumiem, piedziņu. Prasījuma tiesības pret SIA “Winery” prasītājs ir ieguvis no Šveices Konfederācijā reģistrētas un likvidējamās kreditora komercsabiedrības.

Ar 2019. gada 7. maija Vidzemes rajona tiesas spriedumu prasība tika apmierināta daļēji. 2019. gada 27. maijā SIA “Winery” iesniedza apelācijas sūdzību. Ar 2019. gada 21. oktobra Vidzemes apgabaltiesas spriedumu prasība pret SIA “Winery” par parāda piedziņu tika apmierināta daļēji un no SIA “Winery” nospriests piedzīt summu EUR 2 027 tūkst. apmērā. Vidzemes apgabaltiesas 2019. gada 21. oktobra spiedums tika pārsūdzēts Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamentā un ar 2020. gada 21. decembra spriedumu SIA “Winery” nelabvēlīgais spriedums ir pilnībā atcelts un civillietā nodota jaunai izskatīšanai Vidzemes apgabaltiesā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

Vidzemes apgabaltiesa lietu ir izskatījusi un 2021. gada 26. martā pieņēmusi lēmumu izbeigt tiesvedību lietā. Augstākās tiesas Senāts ir atteicis pieņemt blakus sūdzību, līdz ar ko Vidzemes apgabaltiesas lēmums par tiesvedības izbeigšanu ir stājies spēkā.

(d)

2018. gada novembrī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā pret Banku celta prasība, kuras ietvaros Bankas klients apstrīd no Bankas klienta konta veikto pārskaitījumu EUR 357 tūkst. apmērā, to neatzīstot. Lietā tiesvedība apturēta, jo tiesa nozīmējusi ekspertīzi.

(e)

Banka ir iesaistīta vairākās savstarpēji saistītajās tiesvedībās Krievijas Federācijā, kurās Banka lūdz tiesu piedzīt vairāku viesnīcu biznesa attīstībai izsniegtos aizdevumus, kuru kopējais apmērs pārsniedz EUR 40 000 tūkst., kā arī uzlikt ķīlas uz uzbūvētām viesnīcām. Attiecībā uz šīm tiesvedībām pastāv iespējāmība, ka šo tiesvedību rezultātā Banka tomēr neatgūs 100% no izsniegtajiem aizdevumiem.

(f)

2020. gada 3. februārī Krievijas Federācijas tiesa nolēma apmierināt PAO "Norvik Banka" (Krievija) prasību pret ООО "Лэндонер" par RUB 68 milj. piedziņu. ООО "Лэндонер" apelācijas un kasācijas sūdzības noraidītas, tiesas spriedums par labu PAO "Norvik Banka" ir izpildīts 2021. gadā (Banka nosedza prasību pret ООО "Лэндонер"). 2020. gada 2. martā Krievijas Federācijas arbitrāžas tiesā iesniegts un izskatīšanai pieņemts pieteikums par ООО "Лэндонер" atzīšanu par maksātnespējīgu.

ООО «ЭНЕРДЖИ» Maskavas arbitrāžas tiesā cēla prasību pret ООО "Лэндонэр" par parāda EUR 406 tūkst. apmērā piedziņu, kā arī procentu EUR 297 tūkst. apmērā par svešas mantas lietošanu piedziņu. Prasība tika pamatota ar līgumu par ieguldījumu būvniecībā. Ar 2019. gada 13. novembra Maskavas arbitrāžas tiesas spriedumu prasība tika apmierināta. ООО "Лэндонэр" arbitrāžas tiesā ir iesniegusi kasācijas sūdzību. 2020. gada 18. novembrī kasācijas instances tiesa noraidīja ООО "Лэндонэр" kasācijas sūdzību par 2019. gada 13. novembra tiesas spriedumu attiecībā uz parāda nomaksu pēc plāna.

ООО "Строительная компания" tiesā iesniedza 4 (četras) prasības pret ООО "Лэндонэр" par kopējo parāda EUR 2 575 tūkst. apmērā piedziņu par izpildītājiem būvniecības darbiem un līgumsoda par kopējo summu EUR 807 tūkst. apmērā piedziņu. Pamatojoties uz to, ka prasības pieteikuma iesniegšanai notecējis noilguma termiņš, bet pats prasījums atzīts par nepamatotu, ООО "Строительная компания" celtās prasības pirmajā instancē ir noraidītas.

(g)

Starptautiskajā arbitrāžā, kas izveidota pēc ICSID konvencijas, līdz šim tika skatīts jautājums par 2017. gada decembrī Bankas un tās kādreizējo akcionāru iesniegtā pieteikuma par investīciju aizsardzību pret Latvijas Republiku piekritību arbitrāžai un kompensācijas vairāku desmitu miljonu apmērā piedziņu par labu prasītājiem. Uz gada pārskata apstiprināšanas datumu jautājums par piekritību ir izlemts, atzīstot, ka lieta ir piekritīga arbitrāžai. Gadījumā, ja arbitrāžas tribunāls, izskatot lietu pēc būtības, nolems noraidīt iesniegto prasību, tad no Bankas kā no viena no prasītājiem var tikt piedzīti tiesāšanās izdevumi par labu Latvijas valstij. Latvijas valsts līdzšinējā iesniegumā par izdevumiem, kas ir saistīti ar lietas izskatīšanu, ir pieprasījusi atlīdzināt izdevumus EUR 2 150 tūkst. apmērā vai arī EUR 1 578 tūkst. apmērā, atkarībā no arbitrāžas tribunāla pozīcijas par izdevumu pamatotību, bet tā kā tiesvedība vēl turpināsies, minētais izdevumu apmērs visticamāk pieaugs. Precīzs izdevumu apmērs būs zināms vēlāk lietas izskatīšanas gaitā.

(h)

2020. gada septembrī Banka iesniedza Bankas prasību par zaudējumu EUR 31 469 tūkst. apmērā piedziņu par labu Bankai solidāri no Bankas bijušajiem Padomes locekļiem Grigorija Guseļņikova, Pētera Maikla Odintsova, Augusta Gustava Paula Hanninga un Andersa Fogha Rasmussena un Bankas bijušajiem Valdes locekļiem Olivera Ronalda Bramvela, Annas Verbickas, Alekseja Kutjavina, Dmitrija Kalmikova un Natālijas Ignatjevas, kā arī Sabiedrības prasību par zaudējumu EUR 560 tūkst. apmērā piedziņu par labu Bankai solidāri no Bankas bijušajiem Padomes locekļiem Grigorija Guseļņikova, Pētera Maikla Odintsova, Augusta Gustava Paula Hanninga

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

un Andersa Fogha Rasmussena un Bankas bijušajiem Valdes locekļiem Olivera Ronalds Bramvela, Annas Verbickas, Alekseja Kutjavina un Dmitrija Kalmikova. Tiesa sāka izskatīt Bankas prasību 2021. gada 29. martā.

(i)

2021. gada martā Banka iesniedza Londonas Starptautiskajā arbitražas tiesā prasības (statement of claim) par parāda vairāk nekā EUR 50 milj. apmērā piedziņu no Bankas akcionāriem, kuras ir pieņemtas izskatīšanai.

(j)

Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesā 2019. gadā pēc būtības uzsākta krimināllietas iztiesāšana, kurā tiek apsūdzētas 7 (septiņas) fiziskas personas un piespiedu ietekmēšanas līdzekli tiek prasīts piemērot divām juridiskām personām, tai skaitā SIA „Winergy”, par krāpšanu sevišķi lielā apmērā un kurā Banka atzīta par cietušo, kā arī iesniegusi kaitējuma kompensācijas pieteikumu gandrīz 8 (astoņi) miljoni eiro apmērā. Lietas izskatīšana pirmajā instancē notika 2020. gada ietvaros un tiek plānota visu 2021. gadu.

(k)

2021. gada 13. aprīlī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa nodrošināja Igaunijas Republikā reģistrētās komercsabiedrības prasību pret Banku un SIA “Winergy” par darījumu atzīšanu par spēkā neesošiem, aizliedzot SIA “Winergy” pildīt kredītsaistības pret Banku pēc viena no tās aizdevuma līgumiem. Banka gatavo pieteikumu par prasības nodrošinājuma atcelšanu. Lietas izskatīšana tiesas sēdē nozīmēta 2021. gada novembrī.

(l) Tiesvedības, informācija par kurām ir iekļauta Bankas grupas meitas sabiedrības IPAS “PNB Asset Management” auditētajā 2020. gada pārskatā:

Kopš 2019. gada vidus joprojām iztiesāšanā pirmās instances tiesā atrodas divas civilietas, kuru ietvaros prasītājs - Igaunijas Republikā reģistrēta komercsabiedrība pret IPAS "PNB Asset Management" , kā SIF "Nākotnes īpašumu fonda" pārvaldītāju, cēlusi prasības, kas saistītas ar IPAS "PNB Asset Management" 2016. gadā veikto SIA "Winergy" kapitāla daļu iegādes darījumu. SIA "Winergy" kapitāla daļas ietilpst likvidējamā slēgtā ieguldījumu fonda "Nākotnes īpašumu fonds" sastāvā. IPAS "PNB Asset Management" ir iepriekš minētā fonda likvidators.

Prasītājs uzskata, ka IPAS "PNB Asset Management" kapitālsabiedrības "Winergy" kapitāla daļas no to atsavinātāja – "Ansager Global Ltd" - faktiski esot nevis noiegādājusies par atbilstošu pirkuma maksu, bet saņēmusi dāvinājumā. Tādējādi prasītājs esot tiesīgs sava prasījuma pret Ansager Global Ltd. izpildi prasīt, vēršot šī prasījuma izpildi pret SIA "Winergy" kapitāldaļām.

Vienā no civillietām ar Rīgas rajona tiesas 2021. gada 6. maija lēmumu tiesvedība ir apturēta, taču IPAS "PNB Asset Management" šo lēmumu ir pārsūdzējis un jautājums atrodas izskatīšanā Rīgas apgabaltiesā. Otrā civillietā saskaņā ar tiesas lēmumu ir nozīmēta ekspertīze un nolemts tiesvedību apturēt uz ekspertīzes veikšanas laiku. IPAS "PNB Asset Management" tiesas lēmumu par eksperta izvēli, ekspertam uzdomamajiem jautājumiem un tiesvedības apturēšanu ir pārsūdzējusi un sūdzības izskatīšanas datums vēl nav nozīmēts. IPAS "PNB Asset Management" sūdzības pamatā ir argumenti, ka tiesa nav ievērojusi eksperta izvēles procesuālo kārtību un tādējādi taisījusi nepamatotu lēmumu.

Abu prasību apmierināšanas gadījumā var tikt vērsta parāda aptuveni EUR 5 000 tūkstošu piedziņa uz IPAS "PNB Asset Management" piederošajām SIA "Winergy" kapitāla daļām, kā arī IPAS "PNB Asset Management" var iestāties pienākums samaksāt to iepriekš minētā parāda daļu, kas netiktu atguta realizējot SIA "Winergy" kapitāla daļas.

IPAS "PNB Asset Management" abas celtās prasības uzskata par nepamatotām un pilnībā neatzīst, jo nav ne faktiskā, ne tiesiska pamata apgalvojumam, ka 2016.gada SIA "Winergy" kapitāla daļu iegādes darījums būtu bijis dāvinājums. IPAS "PNB Asset Management" lietā iesniegusi kompetenta un autoritatīva eksperta SIA "Winergy" kapitāla daļu novērtējumu, kas pierāda un pamato IPAS "PNB Asset Management" iebildumus pret celto prasību. Civillietu iztiesāšanas galīgais rezultāts tiks noteikts tikai ar gala nolēmuma spēkā stāšanās brīdi. Kamēr tieslietas nav noslēgušās, tikmēr pastāv nenoteiktība par galējo iznākumu. Augstāk minētajās tiesvedībās pēc pārskata gada beigām līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav notikušas būtiskas izmaiņas.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA

2019. gada 15. augustā FKTK padome, ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas un Eiropas Vienotās noregulējuma valdes lēmumus, apturēja AS "PNB Banka" finanšu pakalpojumu sniegšanu un pieņēma lēmumu par noguldījumu nepieejamību. Ar Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu civillietā Nr. C30710019, 2019. gada 12. septembrī Banka ir pasludināta par maksātnešpējīgu. Eiropas Centrālā banka, 2020. gada 18. februārī, ir pieņēmusi lēmumu anulēt Bankas licenci.

Ņemot vērā šos apstākļus, šobrīd Bankai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt atsevišķus riskus, tai skaitā kredītrisku, koncentrācijas risku, procentu likmju un ārvalstu valūtas risku, lai gan Banka joprojām strādā pie tā, lai maksimāli mazinātu to ietekmi.

Maksātnešpējīgās Bankas darbība joprojām ir pakļauta vairākiem būtiskiem riskiem – kredītriskam, likviditātes riskam, koncentrācijas riskam, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam (turpmāk tekstā – NILLTPF risks), kā arī sankciju riskam.

Maksātnešpējas procesa administrators ir atbildīgs par Grupai un Bankai piemītošo risku pārvaldīšanas uzraudzīšanu, savukārt vecākie viceprezidenti ir atbildīgi par šo risku identificēšanu un pārvaldīšanu, savu pilnvaru ietvaros.

Kredītu komiteja ir atbildīga par kredītriska darījumu izvērtēšanu, kredītu kvalitātes un kredītu portfeļa uzraudzību un analīzi, par lēmumu pieņemšanu attiecībā uz uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu, kā arī par rekomendāciju un ierosinājumu sniegšanu Bankas maksātnešpējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnešpējas procesa nodrošināšanai.

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par Grupai un Bankai piederošo pārņemto (neprofila) aktīvu efektīvu pārvaldīšanu un attīstīšanu, ar šiem aktīviem saistīto jautājumu un darījumu izvērtēšanu (t.sk. pārdošanu), kā arī par rekomendāciju un ierosinājumu sniegšanu Bankas maksātnešpējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnešpējas procesa nodrošināšanai.

Bankas struktūrvienību vadītāji, komiteju locekļi un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanā un savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, novērtēšanā un uzraudzībā.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespējamība, ka Grupa vai Banka cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Grupu vai Banku, kas izriet no noslēgto līgumu nosacījumiem, kā arī varbūtība, ka ieķīlātie aktīvi varētu nesegt Grupas vai Bankas prasības. Kredītrisks piemīt aktīviem un ārpusbilances saistībām, piemēram, kredītiem, ieguldījumiem, t.sk. prasībām pret kredītiestādēm, kā arī tādiem instrumentiem, kā garantijas. Kredītrisks piemīt arī debitoru parādiem.

Kredītriska pārvaldīšanai Grupa vai Banka regulāri veic aizņēmēja maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu, regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu un kredītportfeļa kvalitātes analīzi.

Nodrošinājums tiek uzskatīts par vienu no kredītriska samazināšanas elementiem. Pastāv dažādu veidu nodrošinājumi, piemēram nekustamā īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, komercķīla, finanšu ķīla, riska apdrošināšana. Banka kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību, pievēršot nekustamajam īpašumam. Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie sertificētie vērtētāji. Banka koriģē neatkarīgo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netika ņemti vērā būtiski riska faktori, un izmanto šo koriģēto tirgus vērtību nodrošinājuma pietiekamības aprēķinam.

Par nenodrošināto kredītrisku (galvenokārt, tie ir patēriņa un karšu kredīti) Banka uzskata viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kredītēšanas mērķi un piemīt vienāda rakstura riski. Šis kredītrisks ir izvērtēts un pieņemts, īstenojot attiecīgo kredītinstrumentu.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

Privātpersonu maksātspēju uzrauga, galvenokārt, veicot kredītu maksājumu kavējumu analīzi. Uzņēmumu maksātspēju izvērtē, veicot padziļinātu aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu kavējuma analīzi un nodrošinājuma vērtības izmaiņu monitoringu.

Banka regulāri un katru reizi, kad saņem informāciju, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic kredītu novērtēšanu, lai noteiktu izsniegto kredītu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķinātu paredzamo kredītzaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas nepieciešamību.

Kredītu komiteja, pamatojoties uz veiktajiem uzraudzības rezultātiem, regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu ar mērķi noteikt atgūstamo vērtību.

Lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Grupa un Banka regulāri veido uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuru apjoms ir atkarīgs no finanšu aktīva klasifikācijas posma (atbilstoši 9. SFPS), saistību neizpildes iestāšanās varbūtības, prognozētās zaudējumu daļas parādnieka saistību neizpildes gadījumā. Viena no galvenajām potenciālā vērtības zuduma pazīmēm ir atmaksas termiņu kavēšana. Grupa un Banka uzrauga un kontrolē maksājumu kavējumus.

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2020. gada 31.decembri un uz 2019. gada 31.decembri:

31.12.2020

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	6 678	2 477	798	137	17	13	73	211	10 404
<i>Nav kavējuma</i>	6 678	1 048	689	115	17	13	68	211	8 839
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	1 429	109	22	-	-	5	-	1 565
2.posms	-	110	16	26	-	-	46	-	198
<i>Nav kavējuma</i>	-	13	-	-	-	-	-	-	13
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	53	3	10	-	-	-	-	66
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	44	7	10	-	-	46	-	107
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	6	6	-	-	-	-	12
3.posms	289	35 588	4 772	2 051	93 046	3 380	4 843	32 875	176 844
<i>Nav kavējuma</i>	-	21 983	307	4	12 743	568	-	-	35 605
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	5	-	-	-	-	-	5
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	12	1	-	-	-	-	-	13
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	2	-	-	-	-	-	2
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	113	14	18	-	-	-	-	145
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	289	13 480	4 443	2 029	80 303	2 812	4 843	32 875	141 074
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(953)	(20 354)	(4 562)	(1 983)	(81 073)	(2 681)	(4 889)	(32 875)	(149 370)
<i>1.posmam</i>	(776)	(344)	(75)	(8)	(3)	(2)	(1)	-	(1 209)
<i>2.posmam</i>	-	(13)	(3)	(1)	-	-	(45)	-	(62)
<i>3.posmam</i>	(177)	(19 997)	(4 484)	(1 974)	(81 070)	(2 679)	(4 843)	(32 875)	(148 099)
Kopā	6 014	17 821	1 024	231	11 990	712	73	211	38 076

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

31.12.2019

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	156	3 841	1 442	901	22	56	190	4 231	10 839
Nav kavējuma	152	3 121	1 235	688	22	18	190	4 231	9 657
Kavējums līdz 30 dienām	4	720	207	213	-	38	-	-	1 182
2.posms	8 161	201	81	102	-	1	-	-	8 546
Nav kavējuma	-	136	-	1	-	-	-	-	137
Kavējums līdz 30 dienām	8 161	51	28	16	-	-	-	-	8 256
No 31 līdz 60 dienām	-	14	34	55	-	1	-	-	104
No 61 līdz 90 dienām	-	-	19	30	-	-	-	-	49
3.posms	374	38 737	5 246	2 183	93 523	3 911	6 128	34 266	184 368
Nav kavējuma	-	25 009	283	-	41 113	708	47	-	67 160
Kavējums līdz 30 dienām	-	-	48	15	12 476	-	-	34 266	46 805
No 31 līdz 60 dienām	-	-	12	-	11 503	-	-	-	11 515
No 61 līdz 90 dienām	-	-	10	2	-	-	-	-	12
No 91 līdz 180 dienām	-	478	109	232	3 394	2	564	-	4 779
Vairāk kā 180 dienas	374	13 250	4 784	1 934	25 037	3 201	5 517	-	54 097
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(1 848)	(17 849)	(4 855)	(1 992)	(72 326)	(3 029)	(5 378)	(32 518)	(139 795)
1.posmam	-	(5)	(65)	(53)	-	-	-	(49)	(172)
2.posmam	(1 660)	(49)	(18)	(11)	-	-	-	-	(1 738)
3.posmam	(188)	(17 795)	(4 772)	(1 928)	(72 326)	(3 029)	(5 378)	(32 469)	(137 885)
Kopā	6 843	24 930	1 914	1 194	21 219	939	940	5 979	63 958

*Grupas kredītportfeļa novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2024. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādos apsvērumus kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2024. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā, ka būtiskai daļai kredītportfeļa ir viens vai vairāki no minētajiem aspektiem, būtiska daļa kredītportfeļa tiek klasificēta 3.posma kategorijā, vienlaikus turpinot pakāpenisku aizdevuma atmaksu.

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2020. gada 31. decembri un uz 2019. gada 31. decembri:

31.12.2020

Banka, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	3	2 477	798	137	17	13	73	211	3 729
Nav kavējuma	3	1 048	689	115	17	13	68	211	2 164
Kavējums līdz 30 dienām	-	1 429	109	22	-	-	5	-	1 565
2.posms	-	110	16	26	-	-	46	5 202	5 400
Nav kavējuma	-	13	-	-	-	-	-	-	13
Kavējums līdz 30 dienām	-	53	3	10	-	-	-	-	66
No 31 līdz 60 dienām	-	44	7	10	-	-	46	-	107
No 61 līdz 90 dienām	-	-	6	6	-	-	-	5 202	5 214
3.posms	289	35 241	4 771	2 051	120 326	3 414	4 843	32 875	203 810
Nav kavējuma	-	21 983	307	4	40 023	728	-	-	63 045
Kavējums līdz 30 dienām	-	-	5	-	-	-	-	-	5
No 31 līdz 60 dienām	-	12	1	-	-	-	-	-	13
No 61 līdz 90 dienām	-	-	2	-	-	-	-	-	2
No 91 līdz 180 dienām	-	113	14	18	-	-	-	-	145
Vairāk kā 180 dienas	289	13 133	4 442	2 029	80 303	2 686	4 843	32 875	140 600
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(177)	(20 181)	(4 561)	(1 983)	(85 577)	(2 645)	(4 889)	(32 875)	(152 888)
1.posmam	-	(344)	(75)	(8)	(3)	(3)	(1)	-	(434)
2.posmam	-	(13)	(3)	(1)	-	-	(45)	-	(62)
3.posmam	(177)	(19 824)	(4 483)	(1 974)	(85 574)	(2 642)	(4 843)	(32 875)	(152 392)
Kopā	115	17 647	1 024	231	34 766	782	73	5 413	60 051

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

31.12.2019

Banka, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	13	3 841	1 442	901	22	56	191	4 230	10 696
Nav kavējuma	9	3 121	1 235	688	22	18	191	4 230	9 514
Kavējums līdz 30 dienām	4	720	207	213	-	38	-	-	1 182
2.posms	-	200	81	101	-	1	46	-	429
Nav kavējuma	-	136	-	1	-	-	-	-	137
Kavējums līdz 30 dienām	-	50	28	16	-	-	46	-	140
No 31 līdz 60 dienām	-	14	34	55	-	1	-	-	104
No 61 līdz 90 dienām	-	-	19	29	-	-	-	-	48
3.posms	374	38 358	5 245	2 184	123 417	3 953	6 126	34 266	213 923
Nav kavējuma	-	25 008	283	-	71 007	888	47	-	97 233
Kavējums līdz 30 dienām	-	-	48	15	12 476	-	-	34 266	46 805
No 31 līdz 60 dienām	-	-	11	1	11 503	-	-	-	11 515
No 61 līdz 90 dienām	-	-	10	2	-	-	-	-	12
No 91 līdz 180 dienām	-	478	110	232	3 394	2	563	-	4 779
Vairāk kā 180 dienas	374	12 872	4 783	1 934	25 037	3 063	5 516	-	53 579
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(186)	(17 659)	(4 854)	(1 992)	(78 997)	(3 013)	(5 423)	(32 518)	(144 642)
1.posmam	-	(5)	(64)	(53)	-	(1)	-	(49)	(172)
2.posmam	-	(49)	(19)	(11)	-	-	(43)	-	(122)
3.posmam	(186)	(17 605)	(4 771)	(1 928)	(78 997)	(3 012)	(5 380)	(32 469)	(144 348)
Kopā	201	24 740	1 914	1 194	44 442	997	940	5 978	80 406

* Bankas kredītportfeļa novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2024. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādas apsvērumus kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2024. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā, ka būtiskai daļai kredītportfeļa ir viens vai vairāki no minētajiem aspektiem, būtiska daļa kredītportfeļa tiek klasificēta 3.posma kategorijā, vienlaikus turpinot pakāpenisku aizdevuma atmaksu.

Sīkāka informācija par uzkrājumiem arī ir sniegta 17. pielikumā.

Lai Bankai mazinātu risku, kas saistīti ar vērtspapīru portfeli, t.sk. kredītrisku un tirgus risku, kā arī optimizētu Bankas resursus un izmaksas, 2020. gada beigās Bankas lielākā daļa no vērtspapīru (obligāciju) portfeļa tika realizēta, izņemot VISA akcijas ar kopējo vērtību EUR 3 092 tūkst. apmērā uz 2020. gada 31.decembri. Kredītrisks, kas ir saistīts ar VISA akcijām, grūti kontrolējams no Bankas puses, jo ir pilna atkarība no VISA akciju emitenta atpiršanas/dzēšanas grafika.

Atlikumiem norēķinu kontos kredītiestādēs, kurus izmanto Bankas saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, tādejādi ierobežojot pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam. 2020. gadā pakāpeniski izbeidzot sadarbību ar kontrahentiem, to kontos izvietotie aktīvi tika atgūti un uzkrāti Latvijas Bankā.

Papildu informācija par finanšu aktīvu veidiem, kas pakļauti kredītriskam, ir sniegta 15.,16, 18. un 24. pielikumā.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir varbūtība, ka Grupa/Banka nespēs izpildīt savas juridiski pamatotās saistības un netiks nodrošināta kreditoru juridiski pamatoto prasību izpilde. Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatmērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu kreditoru saistību segšanai. Banka pārvalda likviditātes risku, izpildot maksātnešpējas procesa plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un uzkrājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā.

Nepietiekama tirgus likviditāte var negatīvi ietekmēt kreditoru naudas izmaksas, realizējot aktīvu pozīcijas ar diskontu un nesasniedzot plānotās tirgus cenas.

2020. gadā, realizējot līdzekļu atgūšanas plānu, Banka pārdeva augstas likviditātes aktīvus - Bankas vērtspapīru portfeli esošās Eiropas Savienības un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas emitētās obligācijas.

Šobrīd Bankas likviditātes riska pārvaldīšana ir ierobežota. Banka turpina līdzekļu atgūšanu no kredītportfeļa, neprofila (pārņemto) un citu aktīvu pārvaldīšanas un realizācijas.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks (viens no tirgus riskiem) ir nelabvēlīga tirgus procentu likmju izmaiņu ietekme uz Grupas/Bankas finanšu stāvokli.

Pie galvenajiem procentu likmju riska rašanās avotiem Banka pieskaita cenu izmaiņu risku, ienesīguma līknes un bāzes risku, kā arī izvēles risku.

Pakāpeniski realizējot Bankas maksātnešpējas procesa plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un uzkrājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā, Banka ir samazinājusi pakļautību ienesīguma līknes riskam, kas ir iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpuma un aprises dēļ, un bāzes riskam, kas ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm.

Tā kā 2019. gadā Bankas saistībām (noguldījumiem) tika pārtraukts procentu aprēķins, Banka vairs nav pakļauta cenu izmaiņu riskam.

Izvēles risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši vai netieši paredz klientam izvēles iespējas. Izvēles riska realizēšanās, atgūstot aktīvus pirms līguma termiņa beigām, Bankas maksātnešpējas procesā Bankai ir vēlama.

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtas risks ir iespējamība, ka Grupa/Banka cietīs zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Tas ietekmē Grupas/Bankas naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Tā kā ārvalstu valūtu pozīcijas pārsvarā veido Bankas aktīvi ārvalstu valūtās, tad plānveidīgi atgūstot šos aktīvus un konvertējot tos uz *euro*, Banka samazina pakļautību ārvalstu valūtas riskam. Grupā lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un RUB (Krievijas rubli), Bankā – EUR un USD (ASV dolāri).

Tabulās zemāk ir sniegta Grupas ārvalstu valūtu maiņas riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret *euro* svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu. Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% – 2019. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2019. gadā). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību valūtām ir 2019. gada prognoze.

Grupa Valūta	31.12.2020		31.12.2019	
	Valūtas kursu izmaiņas %	letekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / letekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	letekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / letekme uz kapitālu EUR'000
USD	10* (10)**	739 (739)	10* (10)**	7 097 (7 097)
RUB	15* (15)**	230 (230)	15* (15)**	314 (314)

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

Tabulās zemāk ir sniegta Bankas ārvalstu valūtu maiņas riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret *euro* svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu. Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% – 2019. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības nav, jo Bankai nav atlikumu šajā valūtā (15% – 2019. gadā). Iemesls līdzīgo svārstību saglabāšanai ir 2019. gada prognoze.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (turpinājums)

	31.12.2020		31.12.2019	
Banka Valūta	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000
USD	10* (10)**	711 (711)	10* (10)**	7 037 (7 037)
RUB	15* (15)**	- -	15* (15)**	647 (647)

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS, TERORISMA UN PROLIFERĀCIJAS FINANSĒŠANAS UN SANKCIJU RISKS

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTPF) un sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka persona var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma un proliferācijas finansēšanā vai sankciju pārkāpšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Lai nodrošinātu, ka maksātnešpējas procesa laikā Bankā/Grupā tiek atbilstoši identificēti un pārvaldīti NILLTPFN un Sankciju risks 2020.gadā sadarbībā ar starptautisko konsultāciju uzņēmumu “Ernst & Young Baltic” SIA tika izstrādāta un apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju atbilstības nodrošināšanas metodoloģija (tālāk tekstā – Metodoloģija).

Banka savā darbībā stingri ievēro noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas prasības, kā arī ievēro Nulles tolerances principu attiecībā uz pārkāpumiem, kas saistīti ar NILLTPFN normatīvo aktu prasībām un Sankciju ievērošanas prasībām.

Darījumu un Klientu uzraudzībai tiek izmantota FICO TONBELLER programmatūras SIRON KYC un SIRON Embargo 2020.gadā atjaunotās versijas.

Banka pievērš īpašu uzmanību arī darbinieku NILLTPF novēršanas un sankciju ievērošanas apmācībām un nodrošināja gan iekšējās, gan ārējās mācības darbiniekiem, ieskaitot ACAMS sertifikāciju.

Bankā NILLTPFN un Sankciju atbilstības pārbaūžu process ir veidots, balstoties uz daudzlīmeņu uzraudzību un lēmumu pieņemšanu, tādējādi process nav atkarīgs tikai no viena komandas locekļa. Visiem komandas locekļiem, kas iesaistīti NILLTPFN un Sankciju atbilstības pārbaudēs ir jānodrošina, ka interešu konflikts neietekmē viņu spēju piemērot spriedumu vai rīkoties atbilstoši Metodoloģijas prasībām.

**Maksātne spējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	5 004	5 518	8 059	8 404
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	4 030	4 545	6 717	7 057
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	32	23	637	629
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	3 998	4 522	6 080	6 428
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	967	967	1 318	1 318
Pārējie procentu ienākumi	7	6	24	29
Procentu un līdzīgi izdevumi	343	217	5 033	4 484
Saistības pret kredītiestādēm	203	203	191	190
Nebanku noguldījumi	3	3	1 497	1 528
Pakārtotie depozīti	-	-	644	644
Subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	1 410	1 410
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	-	-	688	688
Pārējie procentu izdevumi	137	11	603	24
Neto procentu ienākumi	4 661	5 301	3 026	3 920

Pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri, Grupas un Bankas klientu kredītiem ar samazinātu vērtību (3. posms) ir uzkrāti procentu ienākumi EUR 636 tūkst. apmērā, kuriem ir izveidots 100% vērtības samazinājums (Grupa un Banka 2019. gadā: EUR 835 tūkst. ar vērtības samazinājumu EUR 834 tūkst.).

8. NETO KOMISIJAS IENĀKUMI / (IZDEVUMI)

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	709	203	11 045	10 139
Aktīvu pārvaldīšana	499	-	911	-
Komisijas par vērtspapīru kontu apkalpošanu	130	130	317	317
Norēķinu kartes	35	35	1 127	1 128
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	24	24	7 117	7 127
Komunālie maksājumi	-	-	345	345
Skaidrās naudas izmaksa	-	-	308	308
Akreditīvu un inkaso komisija	-	-	15	15
Fiduciārie darījumi	-	-	732	732
Pārējie komisijas naudas ienākumi	21	14	173	167
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	1 484	1 388	3 418	3 381
Norēķinu kartes	1 211	1 211	2 748	2 748
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	108	108	211	211
Korespondentbanku pakalpojumi	69	69	373	373
Pārējie komisijas naudas izdevumi	96	-	86	49
Neto komisijas ienākumi/(izdevumi)	(775)	(1 185)	7 627	6 758

Maksātspējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. NETO TIRDZNICĪBAS (ZAUDĒJUMI) / PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto (zaudējumi) / peļņa no netirdzniecības aktīviem uzrādāmi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas/zaudējumu aprēķinā	(41)	(41)	2 092	2 092
Neto tirdzniecības (zaudējumi) / peļņa	(74)	(74)	307	307
Neto pārvērtēšanas rezultāts	33	33	1 785	1 785
Neto (zaudējumi) / peļņa no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	(17)	22	2 125	2 237
Neto tirdzniecības (zaudējumi) / peļņa	(23)	16	2 064	2 176
Neto pārvērtēšanas rezultāts	6	6	61	61
Neto (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(3 840)	(3 670)	(53)	(229)
Kopā	(3 898)	(3 689)	4 164	4 100

2020. gadā ārvalstu valūtas pozīcijas negatīvā pārvērtēšana ir saistīta ar finanšu aktīviem, kas ir denominēti RUB vai USD valūtā.

10. NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA / (ZAUDĒJUMI) NO FINANŠU AKTĪVIEM PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 790	1 790	(50)	(50)
Kopā	1 790	1 790	(50)	(50)

Norādītās summas, uzreiz pēc Aktīvu patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos atzīšanas pārtraukšanas, tika pārceltas no pārējo apvienoto ienākumu pārskata (pašu kapitāla pozīcija *Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve*) uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

11. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem	21 760	-	26 339	-
ienākumi no enerģijas pārdošanas	6 187	-	5 945	-
Pensiju plānu pārdošanas rezultāts	2 831	-	-	-
ienākumi no īpašuma īres	1 252	575	1 250	512
Pārējie ienākumi	818	435	1 731	756
Pārējie darbības ienākumi	32 848	1 010	35 265	1 268
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju	12 072	-	16 534	-
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju	891	-	1 370	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	7	7	145	145
Dalības maksas	55	51	753	744
Pārējie	1 274	76	2 229	82
Pārējie darbības izdevumi	14 299	134	21 031	971

Pārējie darbības ienākumi ir atzīti saskaņā ar 15. SFPS, t.i. no līgumiem ar klientiem.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	11 191	4 530	20 754	13 253
Personāla atalgojums (t.sk. atlaišanas pabalsti)*	8 400	3 431	14 793	9 353
Administrācijas, Padomes un Valdes atalgojums **	729	273	2 028	1 381
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas *	2 062	826	3 933	2 519
Pārējie izdevumi	8 483	4 677	19 022	14 062
Profesionālie pakalpojumi	2 311	1 471	9 235	8 283
Atlīdzība administratoram	1 331	1 331	4	4
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	1 416	199	1 782	401
Nekustamā īpašuma nodoklis	750	89	1 082	96
PVN	585	487	1 193	1 125
Skaiļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	430	298	1 295	1 164
Izdevumi tiesvedībām	357	357	-	-
Apsardze	258	105	429	281
Ar tiesvedībām saistīti izdevumi (nerezidenti)	67	67	-	-
Sodi	59	-	405	6
Inventāra norakstīšana	50	42	38	26
Reklāmas pakalpojumi	50	4	252	173
Abonēšana un informācijas pakalpojumi	23	23	421	418
Komandējumi	8	1	562	402
Pārstāvniecība Londonā	6	6	389	389
Iekšējā komunikācija	3	3	23	23
Citi administratīvie izdevumi	779	194	1 912	1 271
Kopā	19 674	9 207	39 776	27 315

* Pozīcijas Personāla atalgojums un Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas iekļauj atlaišanas pabalstu EUR 327 tūkst. (2019. gadā EUR 836 tūkst.) apmērā un attiecīgi darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas EUR 78 tūkst. apmērā (2019. gadā EUR 201 tūkst.), kas saskaņā ar Kredītiestāžu likumu tika atzīsta kā kreditoru prasījumi.

** Bankas Valdes un Padomes atlīdzība par periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 15. augustam tika atzīta kā atlīdzība vadībai.

Uz 2020. gada 31. decembri Grupa nodarbināja 451 darbinieku (2019. gadā: 554), savukārt Banka nodarbināja 100 darbiniekus (2019. gadā: 180). Vidējais nodarbināto skaits Grupā 2020. gadā bija 501 darbinieks (2019. gadā: 777), savukārt Banks darbinieku vidējais skaits bija 136 darbinieki (2019. gadā: 410) (pilna slodze).

Atlīdzība Bankas zvērinātajam auditoram AS “KPMG BALTICS” 2020. gadā bija aprēķināta EUR 57 tūkst. apmērā. Citu ar auditu nesaistīto izdevumu 2020. gadā nebija.

2019. gadā atlīdzība Bankas zvērinātajam auditoram SIA “PricewaterhouseCoopers” sastādīja EUR 321 tūkst. apmērā – par 2019. gada finanšu pārskata auditu EUR 95. tūkst. un pārējā daļa attiecināma uz 2018. gada pārskatu. Ar auditu nesaistītie izdevumi 2019. gadā veidoja EUR 8 tūkst.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

<i>Ienākuma nodokļa komponentes</i>	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	29	15	74	91
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	170	170	236	236
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	205	-	(14)	-
Kopā	404	185	296	327

Atliktā uzņēmuma ienākumu nodokļa (turpmāk UIN) palielināšana Grupas līmenī ir saistīta ar IPAS “PNB Asset Management”, Bankas meita uzņēmumu, kas faktiski izbeigs savu operatīvo darbību un paliks LR Uzņēmumu reģistrā tikai tiesvedību dēļ. Balstoties uz pieņēmumu, ka IPAS “PNB Asset Management” ienākumu avotu vairs nebūs, un paliks tikai administratīvās izmaksas, tika aprēķināts un Grupas līmenī atzīts atliktais UIN EUR 205 tūkst. apmērā, kas būtu maksājams pie nesadalītās peļņas izmaksas vai jau pie pašas uzņēmuma likvidācijas.

14. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē	5	-	9 339	9 335
Prasības pret Latvijas banku	46 323	46 323	31 945	31 945
Kopā	46 328	46 323	41 284	41 280

Latvijas bankā mērķtiecīgi tika akumulēti augsti likvīdie un brīvi pieejāmie naudas līdzekļi kreditoru prasījumu apmierināšanai.

Skaidrā nauda un atlikumi Latvijas bankā ir attiecināmi uz 1.posmu, saskaņā ar 9. SFPS.

15. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTĀJĀS IZMAKSĀS (PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	10 454	3 447	19 213	15 185
LR reģistrētās kredītiestādes	10 096	3 450	3 593	20
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	-	9 501	9 501
Pārējo valstu kredītiestādes	362	1	6 138	5 683
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(4)	(4)	(19)	(19)
Kopā	10 454	3 447	19 213	15 185

2020. un 2019. gadā iekļāto summu nav.

Prasību uz pieprasījumu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

2020. gada 31. decembrī Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm ir attiecināmas uz 1. un 2. posmu, saskaņā ar 9. SFPS, ar atzīto vērtības samazinājumu EUR 4 tūkst. apmērā (2019: EUR 19 tūkst.).

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI)

Kredītu sadalījums pēc klientu profila:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	31 851	54 523	51 136	74 227
Privātiem uzņēmumiem	90 110	117 424	95 881	125 861
Finanšu kompānijām	46 723	46 723	46 723	46 723
Privātpersonām	10 560	10 212	13 961	13 581
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(115 542)	(119 836)	(105 429)	(111 938)
Finanšu līzings	6 014	115	6 843	201
Privātiem uzņēmumiem	6 839	292	8 520	387
Privātpersonām	128	-	171	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi	(953)	(177)	(1 848)	(186)
Debitoru parādi	211	5 413	5 979	5 978
Privātpersonām	32 875	32 875	31 577	31 577
Finanšu kompānijām	211	211	6 920	6 919
Privātiem uzņēmumiem	-	5 202	-	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(32 875)	(32 875)	(32 518)	(32 518)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	38 076	60 051	63 958	80 406

Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	31 851	54 523	51 136	74 227
Latvijas rezidentiem	20 410	47 851	25 931	56 050
OECD valstu rezidentiem	531	531	531	531
Pārējo valstu rezidentiem	126 452	125 977	130 103	129 584
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(115 542)	(119 836)	(105 429)	(111 938)
Finanšu līzings	6 014	115	6 843	201
Latvijas rezidentiem	6 967	292	8 691	387
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(953)	(177)	(1 848)	(186)
Debitoru parādi	211	5 413	5 979	5 978
Latvijas rezidentiem	-	5 202	2 689	2 689
OECD valstu rezidentiem	33 084	33 084	35 794	35 794
Pārējo valstu rezidentiem	2	2	14	13
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	(32 875)	(32 875)	(32 518)	(32 518)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	38 076	60 051	63 958	80 406

Sadalījums pēc kredītu veida, neiekļaujot debitoru parādus:

Grupa	31.12.2020			31.12.2019		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	93 063	(81 073)	11 990	93 545	(72 326)	21 219
Hipotekārie kredīti	38 175	(20 354)	17 821	42 779	(17 849)	24 930
Finanšu līzings	6 967	(953)	6 014	8 691	(1 848)	6 843
Patēriņa kredīti	5 586	(4 562)	1 024	6 769	(4 855)	1 914
Komerckredīti	3 393	(2 681)	712	3 968	(3 029)	939
Kredītkaršu kredīti	2 214	(1 983)	231	3 186	(1 992)	1 194
Citi kredīti	4 962	(4 889)	73	6 318	(5 378)	940
Kopā	154 360	(116 495)	37 865	165 256	(107 277)	57 979

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI) (turpinājums)

Banka	31.12.2020			31.12.2019		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredīt-zaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredīt-zaudējumi	Neto kredīti
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	120 343	(85 577)	34 766	123 439	(78 997)	44 442
Hipotēkārie kredīti	37 828	(20 181)	17 647	42 399	(17 659)	24 740
Patēriņa kredīti	5 585	(4 561)	1 024	6 768	(4 854)	1 914
Komerckredīti	3 427	(2 645)	782	4 010	(3 013)	997
Kredītīkaršu kredīti	2 214	(1 983)	231	3 186	(1 992)	1 194
Finanšu līzings	292	(177)	115	387	(186)	201
Citi kredīti	4 962	(4 889)	73	6 363	(5 423)	940
Kopā	174 651	(120 013)	54 638	186 552	(112 124)	74 428

Uz 2020. gada 31. decembri ķīlu vērtība nenosaka kredītu atgūšanas iespējas, jo būtiskai kredītportfeļa daļai kvalitāte, juridiskie aspekti un nodrošinājumu vērtību apzināšana uz pārskata perioda beigām vēl nav noslēgusies. Kā papildus aspekts jāņem vērā, ka lielākais īpatsvars no ķīlas objektiem atrodas ārpus Latvijas Republikas, līdz ar to ķīlu vērtību ietekmē valūtas kursa svārstības (RUB/EUR).

Grupas kredītu nodrošinājuma analīze:

Grupa	31.12.2020			31.12.2019		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
Kredītu neto summa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Hipotēkārie kredīti	17 340	481	17 821	24 201	729	24 930
Industriālie kredīti	11 756	234	11 990	19 004	2 215	21 219
Finanšu līzings	1 382	4 632	6 014	6 814	29	6 843
Komerckredīti	612	100	712	900	39	939
Patēriņa kredīti	140	884	1 024	203	1 711	1 914
Kredītīkaršu kredīti	-	231	231	-	1 194	1 194
Citi kredīti	73	-	73	940	-	940
Neto kredīti	31 303	6 562	37 865	52 062	5 917	57 979

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

Banka	31.12.2020			31.12.2019		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
Kredītu neto summa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	34 531	235	34 766	42 227	2 215	44 442
Hipotēkārie kredīti	17 172	475	17 647	24 017	723	24 740
Komerckredīti	682	100	782	958	39	997
Patēriņa kredīti	140	884	1 024	203	1 711	1 914
Finanšu līzings	113	2	115	172	29	201
Kredītīkaršu kredīti	-	231	231	-	1 194	1 194
Citi kredīti	73	-	73	940	-	940
Neto kredīti	52 711	1 927	54 638	68 517	5 911	74 428

Detalizētā informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota pārskata 17. pielikumā. Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Maksātspējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Grupa	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no debitoru vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no prasībām pret bankām vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pamatīdzekļu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Uzkrājumi ārpsabildances saistībām EUR'000	Pārējās saistības EUR'000	Kopā EUR'000
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī	47 222	1 037	64	-	-	-	720	105	6	49 154
Palielinājums gada laikā (koriģēts) *	62 415	31 625	-	-	-	-	6 293	4	-	100 337
Āpverse gada laikā	(1 156)	(163)	(43)	-	-	-	(10)	(14)	(1)	(1 387)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	61 259	31 462	(43)	-	-	-	6 283	(10)	(1)	98 950
Valūtas kursu izmaiņas	(357)	19	-	-	-	-	(15)	-	-	(353)
Citas izmaiņas, nav saistītas ar uzkrājumu veidošanu	7	-	(2)	-	-	-	-	(8)	3	-
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(854)	-	-	-	-	-	(47)	-	-	(901)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī	107 277	32 518	19	-	-	-	6 941	87	8	146 850
Palielinājums gada laikā	14 820	1 298	4	220	236	-	1 704	-	-	18 282
Āpverse gada laikā	(4 078)	(942)	(19)	-	-	-	(165)	(32)	(6)	(5 242)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	10 742	356	(15)	220	236	-	1 539	(32)	(6)	13 040
Valūtas kursu izmaiņas	(1 399)	1	-	-	-	-	(476)	-	-	(1 874)
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(125)	-	-	-	(1)	-	(826)	(55)	(2)	(1 009)
Pārklasifikācija (23. pielikums)	-	-	-	-	-	4 103	(4 103)	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	116 495	32 875	4	220	235	4 103	3 075	-	-	157 007

* Pozīcija Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas tika koriģēta par 2019.gadu. Detalizēta informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

Banka	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no debitoru vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no prasībām pret bankām vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pamatīdzekļu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Uzkrājumi ārpsabildances saistībām EUR'000	Pārējās saistības EUR'000	Kopā EUR'000
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī	38 085	1 037	64	-	-	13	105	6	39 310
Palielinājums gada laikā	76 369	31 625	-	-	-	576	4	-	108 574
Āpverse gada laikā	(1 170)	(163)	(43)	-	-	-	(14)	(1)	(1 391)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	75 199	31 462	(43)	-	-	576	(10)	(1)	107 183
Valūtas kursu izmaiņas	(357)	19	-	-	-	-	-	-	(338)
Citas izmaiņas, nav saistītas ar uzkrājumu veidošanu	7	-	(2)	-	-	-	(8)	3	-
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(810)	-	-	-	-	(40)	-	-	(850)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī	112 124	32 518	19	-	-	549	87	8	145 305
Palielinājums gada laikā	14 722	1 298	4	220	517	785	-	-	17 546
Āpverse gada laikā	(5 312)	(942)	(19)	-	-	(265)	(32)	(6)	(6 576)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	9 410	356	(15)	220	517	520	(32)	(6)	10 970
Valūtas kursu izmaiņas	(1 396)	1	-	-	-	-	-	-	(1 395)
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(125)	-	-	-	(282)	(2)	(55)	(2)	(466)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	120 013	32 875	4	220	235	1 067	-	-	154 414

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	Grupa EUR'000 2020	Banka EUR'000 2020	Grupa EUR'000 2019	Banka EUR'000 2019
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto				
<i>t.sk. 1. pakāpe</i>	(558)	329	(134)	(148)
<i>t.sk. 2. pakāpe</i>	58	13	1 760	144
<i>t.sk. 3. pakāpe</i>	11 598	9 424	91 095	106 665
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma pieaugums/(samazinājums) pārskatā periodā	11 098	9 766	92 721	106 661
Prasību pret bankām vērtības samazinājuma izmaiņas, neto				
<i>t.sk. 1. pakāpe</i>	(9)	(9)	(39)	(39)
<i>t.sk. 2. pakāpe</i>	(6)	(6)	(4)	(4)
Prasību pret bankām vērtības samazinājuma pieaugums/(samazinājums) pārskatā periodā	(15)	(15)	(43)	(43)
Pārējo aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto (koriģēts)*	1 957	1 219	6 272	565
Norakstīto kredītu (atgūšana)	(102)	(102)	(125)	(125)
Norakstīto vērtspapīru (atgūšana)	-	-	(28)	(28)
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības (samazinājums), neto	12 938	10 868	98 797	107 030

* Pozīcija Pārējo aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto tika koriģēta par 2019. gadu. Detalizētā informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

Grupa	Uz 2019.gada 31.decembri (koriģēts)*	Uzkrājumu pieaugums	Uzkrājumu samazinā- jums	Norakstītās summas	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārklasifi- kācija (23. pielikums)	Uz 2020.gada 31.decembri	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto
	EUR'000						EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	72 326	10 953	(1 967)	-	(239)	-	81 073	93 063
Komerckredīti	3 029	90	(320)	-	(118)	-	2 681	3 393
Patēriņa kredīti	4 855	171	(349)	(115)	-	-	4 562	5 586
Kreditkaršu kredīti	1 992	268	(276)	(10)	9	-	1 983	2 214
Finanšu līzings	1 848	86	(981)	-	-	-	953	6 967
Hipotēkārie kredīti	17 849	3 206	(46)	-	(655)	-	20 354	38 175
Citi kredīti	5 378	46	(139)	-	(396)	-	4 889	4 962
Uzkrājumi kredītiem	107 277	14 820	(4 078)	(125)	(1 399)	-	116 495	154 360
Finanšu debitori	941	-	(942)	-	1	-	-	211
Privātpersonas	31 577	1 298	-	-	-	-	32 875	32 875
Uzkrājumi debitoriem	32 518	1 298	(942)	-	1	-	32 875	33 086
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	139 795	16 118	(5 020)	(125)	(1 398)	-	149 370	187 446
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	46 323
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	19	4	(19)	-	-	-	4	10 458
Uzkrājumi prasībām pret bankām	19	4	(19)	-	-	-	4	56 781
Neizmantotās kredītlinijas	87	-	(32)	(55)	-	-	-	-
Ārpusbilances posteņi	87	-	(32)	(55)	-	-	-	-
Pārējās saistības	8	-	(6)	(2)	-	-	-	-
Pārējie uzkrājumi	8	-	(6)	(2)	-	-	-	-
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	139 909	16 122	(5 077)	(182)	(1 398)	-	149 374	244 227
Nemateriālie aktīvi	-	220	-	-	-	-	220	220
Pamatlīdzekļi	-	236	-	(1)	-	-	235	370
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	-	-	4 103	4 103	4 653
Pārējie aktīvi	6 941	1 704	(165)	(826)	(476)	(4 103)	3 075	3 075
Kopā	146 850	18 282	(5 242)	(1 009)	(1 874)	-	157 007	252 545

* Pozīcija Pārējie aktīvi tika koriģēta par 2019. gadu. Detalizētā informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Detalizētā informācija par pārējo aktīvu struktūru ir pieejama 24. pielikumā.

Grupa	Uz 2018.gada	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās	Citas	Ārvalstu	Uz 2019.gada	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto
	31. decembri	pieaugums (koriģēts)*	samazinā- jums		summas	izmaiņas, nav saistītas ar uzkrājumu veidošanu		
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	31 805	41 354	(475)	(370)	-	12	72 326	93 545
Komerckredīti	1 802	1 233	(5)	(25)	-	24	3 029	3 968
Patēriņa kredīti	5 046	217	(412)	(246)	255	(5)	4 855	6 769
Kredītkaršu kredīti	2 095	262	(234)	(140)	7	2	1 992	3 186
Finanšu līzings	45	1 810	(7)	-	-	-	1 848	8 691
Hipotekārie kredīti	6 326	12 121	(23)	(73)	(255)	(247)	17 849	42 779
Citi kredīti	103	5 418	-	-	-	(143)	5 378	6 318
Uzkrājumi kredītiem	47 222	62 415	(1 156)	(854)	7	(357)	107 277	165 256
Finanšu debitori	1 014	47	(139)	-	-	19	941	6 920
Privātpersonas	23	31 578	(24)	-	-	-	31 577	31 577
Uzkrājumi debitoriem	1 037	31 625	(163)	-	-	19	32 518	38 497
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	48 259	94 040	(1 319)	(854)	7	(338)	139 795	203 753
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	31 945
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	32	-	(11)	-	(2)	-	19	19 232
Termiņprasības pret bankām	32	-	(32)	-	-	-	-	-
Uzkrājumi prasībām pret bankām	64	-	(43)	-	(2)	-	19	51 177
Neizmantotās kredītlīnijas	105	4	(14)	-	(8)	-	87	1 062
Ārpusbilances posteņi	105	4	(14)	-	(8)	-	87	1 062
Pārējās saistības	6	-	(1)	-	3	-	8	-
Pārējie uzkrājumi	6	-	(1)	-	3	-	8	-
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	48 434	94 044	(1 377)	(854)	-	(338)	139 909	255 992
Pārējie aktīvi	720	6 293	(10)	(47)	-	(15)	6 941	6 941
Kopā	49 154	100 337	(1 387)	(901)	-	(353)	146 850	262 933

* Pozīcija Pārējie aktīvi tika koriģēta par 2019. gadu. Detalizētā informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

Banka	Uz 2019.gada	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās	Ārvalstu	Uz 2020.gada	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto
	31.decembri	pieaugums	samazinā- jums		summas		
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	78 997	10 953	(4 134)	-	(239)	85 577	120 343
Komerckredīti	3 013	87	(346)	-	(109)	2 645	3 427
Patēriņa kredīti	4 854	171	(349)	(115)	-	4 561	5 585
Kredītkaršu kredīti	1 992	268	(276)	(10)	9	1 983	2 214
Finanšu līzings	186	36	(45)	-	-	177	292
Hipotekārie kredīti	17 659	3 206	(23)	-	(661)	20 181	37 828
Citi kredīti	5 423	1	(139)	-	(396)	4 889	4 962
Uzkrājumi kredītiem	112 124	14 722	(5 312)	(125)	(1 396)	120 013	174 651
Finanšu debitori	941	-	(942)	-	1	-	211
Privātpersonas	31 577	1 298	-	-	-	32 875	32 875
Uzkrājumi debitoriem	32 518	1 298	(942)	-	1	32 875	33 086
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	144 642	16 020	(6 254)	(125)	(1 395)	152 888	207 737
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	46 323
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	19	4	(19)	-	-	4	3 451
Termiņprasības pret bankām	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumi prasībām pret bankām	19	4	(19)	-	-	4	49 774
Neizmantotās kredītlīnijas	87	-	(32)	(55)	-	-	-
Ārpusbilances posteņi	87	-	(32)	(55)	-	-	-
Pārējās saistības	8	-	(6)	(2)	-	-	-
Pārējie uzkrājumi	8	-	(6)	(2)	-	-	-
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	144 756	16 024	(6 311)	(182)	(1 395)	152 892	257 511
Nemateriālie aktīvi	-	220	-	-	-	220	220
Pamatīdzekļi	-	517	-	(282)	-	235	371
Pārējie aktīvi	549	785	(265)	(2)	-	1 067	1 067
Kopā	145 305	17 546	(6 576)	(466)	(1 395)	154 414	259 169

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Banka	Uz 2018.gada	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās summas	Citas izmaiņas, nav saistītas ar uzkrājumu veidošanu	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2019.gada	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto
	31. decembrī	pieaugums	samazinā- jums				31. decembrī	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	22 684	57 146	(475)	(370)	-	12	78 997	123 439
Komerckredīti	1 801	1 218	(5)	(25)	-	24	3 013	4 010
Patēriņa kredīti	5 046	217	(411)	(248)	255	(5)	4 854	6 768
Kredītkaršu kredīti	2 095	262	(234)	(140)	7	2	1 992	3 186
Finanšu līzings	45	148	(7)	-	-	-	186	387
Hipotekārie kredīti	6 296	11 915	(23)	(27)	(255)	(247)	17 659	42 399
Citi kredīti	118	5 463	(15)	-	-	(143)	5 423	6 363
Uzkrājumi kredītiem	38 085	76 369	(1 170)	(810)	7	(357)	112 124	186 552
Finanšu debitori	1 014	47	(139)	-	-	19	941	6 919
Privātpersonas	23	31 578	(24)	-	-	-	31 577	31 577
Uzkrājumi debitoriem	1 037	31 625	(163)	-	-	19	32 518	38 496
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	39 122	107 994	(1 333)	(810)	7	(338)	144 642	225 048
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	31 945
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	32	-	(11)	-	(2)	-	19	15 204
Termiņprasības pret bankām	32	-	(32)	-	-	-	-	-
Uzkrājumi prasībām pret bankām	64	-	(43)	-	(2)	-	19	47 149
Neizmantotās kredītīnijas	105	4	(14)	-	(8)	-	87	1 062
Ārpusbilances posteņi	105	4	(14)	-	(8)	-	87	1 062
Pārējās saistības	6	-	(1)	-	3	-	8	-
Pārējie uzkrājumi	6	-	(1)	-	3	-	8	-
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	39 297	107 998	(1 391)	(810)	-	(338)	144 756	273 259
Pārējie aktīvi	13	576	-	(40)	-	-	549	549
Kopā	39 310	108 574	(1 391)	(850)	-	(338)	145 305	273 808

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	62 546	62 546
Latvija	-	-	5 046	5 046
OECD valstu rezidenti	-	-	49 132	49 132
Pārējo valstu rezidenti	-	-	8 368	8 368
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 641	25 621	2 366	49 042
LR reģistrēti fondi	-	23 980	-	46 676
ES valstīs reģistrēti fondi	1 641	1 641	2 291	2 291
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	-	-	75	75
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	6 016	-	16 251
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	3 192	-	3 505
Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	131	-	11 944
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	7	-	-
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	595	-	802
Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	2 091	-	-
Kopā	1 641	31 637	64 912	127 839

Pārskatā periodā Banka turpināja pārdot tai piederošos vērtspapīrus ar mērķi akumulēt naudas līdzekļus kreditoru prasījumu segšanai. Rezultātā līdz 2020. gada 31. decembrim visi Bankas parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu tika realizēti ar neto peļņu EUR 1 790 tūkst. (10. pielikums).

2020. gada 31. decembrī šo finanšu aktīvu liels samazinājums ir saistīts:

- Grupas un Bankas līmenī ar parāda vērtspapīru pārdošanu;
- Grupas un Bankas līmenī ar MASTERCARD un SWIFT akciju realizāciju ar neto pārdošanas peļņu EUR 10 187 tūkst. apmērā,
- Bankas līmenī ar daļējo SIF “Nākotnes ģpašumu fonds” ieguldījumu daļu dzēšanu, kura rezultējās EUR 24 333 tūkst. neto zaudējumu rezultātā. Grupas līmenī šie ir savstarpējie darījumi, kas ir izslēgti saskaņā ar Konsolidācijas principiem, kas aprakstīti 3.pielikuma (iii).punktā;
- Bankas līmenī ar 4 uzņēmumu likvidāciju, kuru neto izslēgšanas rezultāts ir zaudējumi EUR 11 tūkst. apmērā. Grupas līmenī šie ir savstarpējie darījumi, kas ir izslēgti saskaņā ar Konsolidācijas principiem, kas aprakstīti 3.pielikuma (iii).punktā;
- Bankas līmenī 2020. gada beigās lielākā daļa no *Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu un Līdzdalības radniecisko uzņēmumu kapitālā* pozīcijām tika pārklasificēta uz *Aktīviem turētiem pārdošanai* saskaņā ar 5.SFPS. Savu klasifikāciju nemainīja ieguldījumi, kas nav gatavi pārdošanai dažādu iemeslu dēļ vai atrodas likvidācijas procesā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS
(turpinājums)**

Zemāk tabulā ir atspoguļota analīze par finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņām patiesajā vērtībā, izmantojot OCI:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2019.gada 1. janvāri	(1 827)	(10 335)
Akciju pārvērtēšana	(2 712)	(86 510)
Parāda vērtspapīru pārvērtēšana	2 358	2 358
Vērtības samazināšanas zaudējumu samazinājums, kas tiek atzīts peļņas/zaudējumu aprēķinā	(37)	(37)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	(100)	586
Neto rezultāta pie atzīšanas pārtraukšanas pārņemšana uz peļņu vai zaudējumiem (10. pielikums)	50	50
Uz 2019.gada 31.decembri	(2 268)	(93 888)
Akciju pārvērtēšana	9 459	951
Parāda vērtspapīru pārvērtēšana	195	195
Vērtības samazināšanas zaudējumu samazinājums, kas tiek atzīts peļņas/zaudējumu aprēķinā	(3)	(3)
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	(10 149)	14 157
Neto rezultāta pie atzīšanas pārtraukšanas pārņemšana uz peļņu vai zaudējumiem (10. pielikums)	(1 790)	(1 790)
Uz 2020.gada 31.decembri	(4 556)	(80 378)

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS (turpinājums)

Pēc stāvokļa uz 2020. gada un 2019. gada 31. decembri, Bankas ieguldījumi meitas uzņēmumos bija šādi:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2020 *	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2020	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2019	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2019
PNB ASSET MANAGEMENT IPAS	LV	Fondu pārvaldīšana	3 192	100	3 503	100
LAN LTD	AM	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1 213	100	-	-
IKSOV CJSC "NORVIK" liquidation	AM	Operācijas ar nekustamo īpašumu	878	100	-	-
Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	595	100	802	100
NBT ENERGY SIA	LV	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	72	100	-	-
UKU INVESTMENTS SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	59	100	-	-
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	7	100	-	100
"Sport Leasing" SIA	LV	Finanšu pakalpojumi	-	-	2	100
"PNB APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA" SIA	LV	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	-	-	-	100
"BU21" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	-	3 506	100
"BU21 Fitness" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	-	2 688	100
"EL15" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	-	4 494	100
"Pharm finance" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	-	-	100
"Krasta" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	-	1 256	100
Kopā			6 016		16 251	

* 2020. gada laikā tika likvidēti 4 uzņēmumi, neto izslēgšanas rezultāts ir zaudējumi EUR 11 tūkst. apmērā.

Meitu ieguldījumi EUR 19 080 tūkst. apmērā tika pārklasificēti uz *Aktīviem turētiem pārdošanai* saskaņā ar 5.SFPS (23. pielikums).

Par Bankas meitu ieguldījumu vērtēšanas pieņēmumiem detalizēta informācija ir pieejama 3. pielikuma (ii). un (vii). punktos.

Ieguldījumu finanšu instrumentos maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**19. FINANŠU AKTĪVI, KAS NETIEK TURĒTI TIRDZNICĪBAI, PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ**

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumi akcijās	3 092	3 092	6 534	6 534
Ieguldījumi fondos	-	-	4 815	4 815
Kopā	3 092	3 092	11 349	11 349

2020. gadā tika dzēstās ieguldījumu fondu daļas PNB EM HIGH YIELD BOND FUND un PNB TOTAL RETURN BOND FUND ar neto zaudējumiem EUR 429 tūkst., kā arī pārdoti ieguldījumi VISA akcijās ar neto peļņu EUR 355 tūkst., kas atspoguļoti Grupas un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķina pozīcijā *Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem*. Kopējie neto zaudējumi no šiem darījumiem EUR 74 tūkst. apmērā ir uzrādīti 9. pielikumā.

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Programmatūra	260	220	639	580
Citi nemateriālie aktīvi	145	-	178	8
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	(220)	(220)	-	-
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	185	-	817	588

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Nemateriālā vērtība (Goodwill)	Kopā
Izmaksas				
Uz 2018. gada 31.decembri	3 905	5 575	407	9 887
legādātie	101	-	-	101
Izslēgtie	(95)	(370)	-	(465)
Uz 2019. gada 31.decembri	3 911	5 205	407	9 523
legādātie	18	-	-	18
Pārklasifikācija	-	(13)	-	(13)
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	(18)	-	-	(18)
Izslēgtie	(1 667)	(10)	-	(1 677)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4)	-	-	(4)
Uz 2020. gada 31.decembri	2 240	5 182	407	7 829
Nolietojums un vērtības samazināšanās				
Uz 2018. gada 31.decembri	3 043	1 501	-	4 544
Nolietojums	323	26	-	349
Izslēgtie	(94)	-	-	(94)
Vērtības norakstīšana	-	3 500	407	3 907
Uz 2019. gada 31.decembri	3 272	5 027	407	8 706
Nolietojums	304	14	-	318
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	(8)	-	-	(8)
Izslēgtie	(1 585)	(4)	-	(1 589)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	220	-	-	220
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(3)	-	-	(3)
Uz 2020. gada 31.decembri	2 200	5 037	407	7 644
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2019. gada 31.decembri	639	178	-	817
Uz 2020. gada 31.decembri	40	145	-	185

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Grupas nemateriālie aktīvi tika pārbaudīti uz vērtības samazinājumu. 2019. gadā Grupas līmenī IPAS “PNB Asset Management” nemateriālā vērtība (*Goodwill*) EUR 407 tūkst. apmērā norakstīšana līdz nullei ir saistīta ar uzņēmuma vadības nodomu 2020. gadā nodot 2. līmeņa pensiju plānu aktīvus citam pārvaldniekam. Turklāt, tika veikta SIA “Winergy” nemateriālo aktīvu norakstīšana EUR 3 500 tūkst. apmērā, jo tika secināts, ka nākotnē šie nemateriālie aktīvi neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai pamatotu atgūstamo vērtību virs nulles, kā arī to pārdošanas iespējas ir ļoti zemas.

2020. gada tika atzīti papildus nemateriālo aktīvu uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 220 tūkst. apmērā.

Banka	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
EUR'000			
Izmaksas			
Uz 2018. gada 31.decembri	4 587	381	4 968
legādātie	60	-	60
Izslēgtie	(94)	(370)	(464)
Uz 2019. gada 31.decembri	4 553	11	4 564
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	(18)	-	(18)
Izslēgtie	(1 606)	(11)	(1 617)
Uz 2020. gada 31.decembri	2 929	-	2 929
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2018. gada 31.decembri	3 757	1	3 758
Nolietojums	310	2	312
Izslēgtie	(94)	-	(94)
Uz 2019. gada 31.decembri	3 973	3	3 976
Nolietojums	286	1	287
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	(8)	-	(8)
Izslēgtie	(1 542)	(4)	(1 546)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	220	-	220
Uz 2020. gada 31.decembri	2 929	-	2 929
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2019. gada 31.decembri	580	8	588
Uz 2020. gada 31.decembri	-	-	-

Visi Bankas nemateriālie aktīvi tika pārbaudīti uz vērtības samazinājumu. Pārbaudes rezultātā tika konstatēts, ka tie nākotnē neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai pamatotu atgūstamo vērtību virs nulles, kā arī to pārdošanas iespējas ir ļoti zemas. 2020. gada beigās tika pieņemts lēmums izveidot uzkrājumus vērtības samazinājumam 100% apmērā no nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības. (sk. 3.pielikuma (xiv).punktu).

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2018. gada 31.decembri	74 963	6 127
legāde (koriģēta)*	231	-
Pārdošana	(14 451)	-
Pārvērtēšana (koriģēta)*	(30 555)	(2 401)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	3 513	-
Uz 2019. gada 31.decembri	33 701	3 726
legāde	105	-
Pārdošana	(175)	-
Pārvērtēšana	(4 647)	(30)
Pārklasifikācija	(11 971)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(2 979)	-
Uz 2020. gada 31.decembri	14 034	3 696

Grupas un Bankas ieguldījumu īpašums sadalījumā pa izmantošanas veidiem:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nepabeigtās celtniecības objekti*	5 255	-	11 763	-
Zeme	4 281	-	8 556	-
Ražošanas objekti, noliktavas	2 040	3 696	2 870	3 726
Dzīvokļi	1 656	-	2 947	-
Ofisu telpas	802	-	6 105	-
Viesnīcas un restorāni	-	-	398	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	-	-	282	-
Pārējie	-	-	780	-
Kopā	14 034	3 696	33 701	3 726

* Ieskaitot nepabeigtās būvniecības objektu – viesnīcu “Mozhaisk”, Krievijā.

2020. gada 30. decembrī lielākā daļa no Grupai piederošā ieguldījumu īpašuma tika pārklasificēta uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* (23. pielikums), jo tika uzsākta šo ieguldījumu aktīva tirdzniecība (realizācija).

2020. gada laikā līdz pārklasifikācijas veikšanai Grupas/Bankas ienākumu apmērs no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas ir EUR 963 tūkst. (uz 31.12.2019.: EUR 1 250 tūkst.) / EUR 512 tūkst. (uz 31.12.2019.: EUR 512 tūkst.). Grupas/Bankas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā gūti ienākumi no iznomāšanas, ir EUR 399 tūkst. apmērā (uz 31.12.2019.: EUR 484 tūkst.) / EUR 14 tūkst. (uz 31.12.2019.: EUR 14 tūkst.). Grupas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika gūti ienākumi no iznomāšanas bija EUR 264 tūkst. apmērā (uz 31.12.2019.: EUR 738 tūkst.).

Par Grupas un Bankas *ieguldījumu īpašumu* vērtēšanas pieņēmumiem detalizēta informācija ir pieejama 32. pielikumā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

a) Pamatlīdzekļi

Zemāk tabulās ir atspoguļotas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūra par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	25 601	-	33 889	2 509
Vēsturiski nozīmīgās ēkas	-	-	4 335	-
Transportlīdzekļi	78	60	291	267
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	5 537	227	7 622	925
Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem	826	135	830	135
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	201	-	210	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	(235)	(235)	-	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	32 008	187	47 177	3 836

Grupā pamatlīdzekļi kategorijā Zeme un ēkas uzskaitīti to atgūstamajā vērtībā uz 2020. gada 31. decembri. Detalizētā info par vērtības noteikšanu un pieņēmumi ir aprakstīti 32. pielikumā. Pārējie Grupā un Bankā pamatlīdzekļi 2020. gada 31. decembrī tiek uzrādīti aplēstajā atgūstamajā vērtībā, kā aprakstīts 3. pielikuma (xiv).punktā.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī :

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksā par pamat- līdzekļiem	leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība							
Uz 2018. gada 31.decembri	67 588	16 675	628	23 622	1 346	568	110 427
legādātie	1 203	497	76	453	175	18	2 422
Pārdotie	-	-	-	(245)	-	-	(245)
Pārvērtēšana	(6 129)	-	-	-	-	-	(6 129)
Pārklasifikācija *	(60)	(8 892)	-	(684)	-	-	(9 636)
Izslēgtie	(1 159)	-	-	(1 609)	(691)	-	(3 459)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	8	-	3	11
Uz 2019. gada 31.decembri	61 443	8 280	704	21 545	830	589	93 391
legādātie	-	-	-	479	4	17	500
Pārdotie	-	-	-	(73)	-	-	(73)
Pārvērtēšana	1 361	88	-	-	(4)	(5)	1 440
Pārklasifikācija *	(15 880)	(7 970)	(529)	(1 313)	-	-	(25 692)
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	-	-	-	(149)	-	-	(149)
Izslēgtie	-	(398)	(1)	(277)	(4)	-	(680)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(18)	-	(31)	(49)
Uz 2020. gada 31.decembri	46 924	-	174	20 194	826	570	68 688
Nolietojums un pārvērtēšana							
Uz 2018. gada 31.decembri	5 545	1 144	321	13 625	-	358	20 993
Nolietojums	1 958	566	92	2 568	-	18	5 202
Pārdotie	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Pārvērtēšana	20 148	3 260	-	-	-	-	23 408
Pārklasifikācija *	-	(1 025)	-	(527)	-	-	(1 552)
Izslēgtie	(97)	-	-	(1 509)	-	-	(1 606)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	4	-	3	7
Uz 2019. gada 31.decembri	27 554	3 945	413	13 923	-	379	46 214
Nolietojums	1 451	88	47	2 283	-	20	3 889
Pārdotie	-	-	-	(73)	-	-	(73)
Pārvērtēšana	30	-	-	-	-	-	30
Pārklasifikācija *	(7 712)	(3 635)	(363)	(1 090)	-	-	(12 800)
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	-	-	-	(93)	-	-	(93)
Izslēgtie	-	(398)	(1)	(275)	-	-	(674)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)**	-	-	4	96	135	-	235
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(18)	-	(30)	(48)
Uz 2020. gada 31.decembri	21 323	-	100	14 753	135	369	36 680
Neto uzskaites vērtība							
Uz 2019. gada 31.decembri	33 889	4 335	291	7 622	830	210	47 177
Uz 2020. gada 31.decembri	25 601	-	74	5 441	691	201	32 008

* 2020. gada beigās daļa no Grupas pamatlīdzekļiem tiek pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 23. pielikums).

** 2020. gadā, ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2020. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām. Rezultātā EUR 235 tūkst. ir atzīti kā uzkrājumi vērtības samazinājumam.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksas par pamat- līdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2018. gada 31.decembri	8 443	8 793	579	6 654	659	25 128
legādātie	-	497	76	71	144	788
Pārvērtēšana	(793)	-	-	-	-	(793)
Pārklasifikācija *	-	(8 892)	-	(684)	-	(9 576)
Izslēgtie	(1 158)	-	-	(1 533)	(668)	(3 359)
Uz 2019. gada 31.decembri	6 492	398	655	4 508	135	12 188
Pārdotie	-	-	-	(117)	-	(117)
Pārvērtēšana	38	-	-	-	-	38
Pārklasifikācija *	(6 530)	-	(529)	(1 236)	-	(8 295)
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	-	-	-	(149)	-	(149)
Izslēgtie	-	(398)	(1)	(242)	-	(641)
Uz 2020. gada 31.decembri	-	-	125	2 764	135	3 024
Nolietojums un pārvērtēšana						
Uz 2018. gada 31.decembri	1 634	1 144	305	4 797	-	7 880
Nolietojums	190	279	83	764	-	1 316
Pārvērtēšana	2 256	-	-	-	-	2 256
Pārklasifikācija *	-	(1 025)	-	(527)	-	(1 552)
Izslēgtie	(97)	-	-	(1 451)	-	(1 548)
Uz 2019. gada 31.decembri	3 983	398	388	3 583	-	8 352
Nolietojums	38	-	41	442	-	521
Pārdotie	-	-	-	(73)	-	(73)
Pārklasifikācija *	(4 021)	-	(363)	(1 081)	-	(5 465)
Pārklasifikācija uz pārējiem aktīviem	-	-	-	(92)	-	(92)
Izslēgtie	-	(398)	(1)	(242)	-	(641)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)**	-	-	4	96	135	235
Uz 2020. gada 31.decembri	-	-	69	2 633	135	2 837
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2019. gada 31.decembri	2 509	-	267	925	135	3 836
Uz 2020. gada 31.decembri	-	-	56	131	-	187

* 2019. gada un 2020. gada beigās daļa no Bankas pamatlīdzekļiem tika pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 23. pielikums).

** 2020. gadā, ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2020. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām. Rezultātā EUR 235 tūkst. ir atzīti kā izkrājumi vērtības samazinājumam.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

b) Tiesības lietot aktīvu

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus	-	-	67	630

Vērtējot tiesību lietot aktīvu atgūstamo vērtību uz 2020. gada 31. decembri, tās tika izskatītas no naudas ienesošās vienības perspektīvas, piemērojot 36. SGS. Tika konstatēts, ka šī naudas ienesošā vienība neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai jebkādā veidā pamatotu atgūstamo vērtību, rezultāta šie aktīvi tika norakstīti (3.pielikuma (x). punkts).

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas tiesībās lietot aktīvu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Tiesības lietot aktīvus	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
legādes pašizmaksas		
Uz 2018. gada 31.decembri	-	-
16. SFPS ieviešanas ietekme	1 030	1 874
Izslēgts	(619)	(619)
legāde	-	-
Uz 2019. gada 31.decembri	411	1 255
Izslēgts	(67)	(630)
Uz 2020. gada 31.decembri	344	625
Amortizācija		
Uz 2018. gada 31.decembri	-	-
Amortizācija	344	625
Izslēgts	-	-
Uz 2019. gada 31.decembri	344	625
Amortizācija	1	282
Izslēgts	(1)	(282)
Uz 2020. gada 31.decembri	344	625
Neto uzskaites vērtība		
Uz 2019. gada 31.decembri	67	630
Uz 2020. gada 31.decembri	-	-

Detalizēta informācija ir pieejāma 3.pielikuma (x). punktā.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Grupa/Banka tos aktīvus, kurus vairs neplāno lietot ilgstoši un par kuriem tika pieņemti lēmumi tos pārdot, klasificē kā *pārdošanai turētus aktīvus*.

Realizācijas nolūkos pārņēmtās ķīlas no klientiem ietver sevī nekustamo īpašumu objektus, ar kuriem iepriekš nodrošināja izsniegtos kredītus, bet kurus atsavināja klientu saistību dzēšanai.

Pārklasifikācijas lēmums tika pieņemts 2020. gada 31. decembrī, līdz ar to šo meitas uzņēmumu aktīvi šajos konsolidētajos finanšu pārskatos ir klasificēti kā *Pārdošanai turēti aktīvi*, bet saistības, kā saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem. Grupa/Banka *Pārdošanai turētos aktīvus* plāno realizēt turpmāko 12 mēnešu laikā.

Informācija par *Pārdošanai turēto aktīvu* patiesās vērtības noteikšanu ir atklātā 32. pielikumā.

Pārdošanai turētie aktīvi un saistības, patiesā vērtībā:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pārdošanai turētās aktīvi				
Pamatlīdzekļi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	17 445	7 383	4 764	4 764
leguldījumu īpašumi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	11 971	-	-	-
Realizācijas nolūkos pārņēmtās ķīlas no klientiem, kas pārklasificētas kā pārdošanai turētie aktīvi	3 277	3 107	3 349	3 146
Prasības pret kredītiestādēm	2 111	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	170	-	-	-
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	13	-	-	-
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	-	19 080	-	-
Pārējie aktīvi	4 653	1	-	-
Pārdošanai turētās aktīvi bruto	39 640	29 571	8 113	7 910
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	(4 103)	-	-	-
Kopā	35 537	29 571	8 113	7 910
Pārdošanai turētās saistības				
Pārējās saistības	359	-	-	-
Kopā	359	-	-	-

Grupas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Grupa	Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi							
	Pamatlīdzekļi EUR'000	leguldījumu īpašumi EUR'000	Realizācijas nolūkos pārņēmtās ķīlas no klientiem EUR'000	Prasības pret kredītiestādēm EUR'000	Kredīti un debitoru parādi EUR'000	Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi EUR'000	Pārējie aktīvi EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2018. gada 31.decembri	-	-	5 282	-	-	-	-	5 282
Pārdotie	-	-	(544)	-	-	-	-	(544)
Zaudējumi no pārvērtēšanas	(3 260)	-	(1 405)	-	-	-	-	(4 665)
Pārklasifikācija (22. pielikums)	8 024	-	-	-	-	-	-	8 024
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	16	-	-	-	-	16
Uz 2019. gada 31.decembri	4 764	-	3 349	-	-	-	-	8 113
legādātie	9	-	-	-	-	-	-	9
Pārdotie	(127)	-	-	-	-	-	-	(127)
Pārvērtēšana	(93)	-	(39)	-	-	-	-	(132)
Pārklasifikācija (20.,21.,22 un 24. pielikumi)	12 892	11 971	-	2 111	170	13	4 653	31 810
Pārklasificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(4 103)	(4 103)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(33)	-	-	-	-	(33)
Uz 2020. gada 31.decembri	17 445	11 971	3 277	2 111	170	13	550	35 537

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Bankas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Banka	Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi					
	Pamatlīdzekļi	Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem		Ieguldījumi meitasuzņēmumos	Pārējie aktīvi	Kopā
		EUR'000	EUR'000			
Uz 2018. gada 31.decembri	-	4 551	-	-	4 551	
Zaudējumi no pārvērtēšanas	(3 260)	(1 405)	-	-	(4 665)	
Pārklasifikācija (21. pielikums)	8 024	-	-	-	8 024	
Uz 2019. gada 31.decembri	4 764	3 146	-	-	7 910	
legādātie	9	-	-	-	9	
Pārdotie	(127)	-	-	-	(127)	
Pārvērtēšana	(93)	(39)	-	-	(132)	
Pārklasifikācija (18. un 21. pielikums)	2 830	-	19 080	1	21 911	
Uz 2020. gada 31.decembri	7 383	3 107	19 080	1	29 571	

Aktīvu pārklasificēšana no vairākām aktīvu klases kategorijām uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* nav devusi efektu uz Grupas/Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Informācija par pieņēmumiem, kas tiek izmantoti *Pārdošanai turēto aktīviem* ir pieejama 4.pielikuma, kā arī 32. pielikumā.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa (koriģēts)* EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Pārējie debitori	1 347	-	1 341	-
Nefinanšu aktīvi:				
Krājumi	2 093	-	3 131	-
Uzkrātie ienākumi	222	148	1 043	483
Nākamo periodu izdevumi	226	50	255	161
PVN	61	-	431	238
Atliktā nodokļa aktīvi	2	-	7	-
Pārējie debitori **	7 675	1 656	13 850	1 652
Nefinanšu aktīvi bruto	11 626	1 854	20 058	2 534
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (17. pielikums)	(3 075)	(1 067)	(6 941)	(547)
Kopā	8 551	787	13 117	1 987

* Pozīcija Pārējie debitori tika koriģēta par 2019. gadu. Detalizēta informācija ir pieejama 3. pielikumā (xxvi). punktā.

** Pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri, Grupā/Bankā ir aktīvi ar samazināto vērtību EUR 3 075 / EUR 1 067 tūkst. apmērā, kuriem izveidoti uzkrājumi 100% apmērā (2019. gadā: EUR 6 941 tūkst. un EUR 547 tūkst. ar 100% vērtības samazinājumu). Grupas līmenī lielākā daļa no Pārējo debitoru parādiem EUR 3 milj. apmērā ir saistīta ar preču realizāciju (2019. gadā: EUR 4 milj.). 2021. gada 31. decembrī EUR 4 103 tūkst. pārējie debitori ar EUR 4 103 tūkst. uzkrājumiem vērtības samazinājumam tika pārklasificēti uz aktīviem turētiem pārdošanai.

Pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri, Grupas/Bankas finanšu aktīvu kategorijā Pārējie debitori bija apgrūtinātas summas – arestēti līdzekļi SIA “Winergy” kontā EUR 1 341 tūkst. apmērā, skat. 5. (b) pielikumu (2019. gadā: EUR 1 341 tūkst.).

Uz 2020. gada 31. decembri, Grupas/Bankas nefinanšu aktīvu kategorijā Pārējie debitori nav apgrūtinātas summas, 2019. gadā līdzekļi EUR 47 tūkst. apmērā tika ieķīlāti par komunālajiem un sakaru pakalpojumiem.

25. TRASTA AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	76 231	76 231	85 667	85 667
Kredīti	70 800	70 800	85 393	85 393
Prasības pret kredītiestādēm	5 431	5 431	274	274
Pasīvi pārvaldīšanā	76 231	76 231	85 667	85 667
Nefinanšu sabiedrības	73 982	73 982	84 593	84 593
Finanšu sabiedrības	1	1	126	126
Mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas	2 248	2 248	948	948

Finanšu pārskatos ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Grupa/Banka pārvaldīja klientu uzdevumā. Minētos aktīvus un saistības uzskaita ārpusbilances posteņos, uzskaites vērtībā. Grupa/Banka neuzskaita kredītrisku, procentu likmju risku vai citus ar minētajiem pārvaldīšanā esošiem aktīviem saistītus riskus. Sākot ar 2019. gada 15. augustu Banka neveic procentu aprēķinus, saistībā ar pārvaldīšanā esošajiem pasīviem, kā arī komisijas maksu aprēķinus.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. KREDITORU PRASĪJUMI

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kreditoru prasījumi				
Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem *	183 420	183 493	270 346	270 432
Citi likumīgi kreditoru prasījumi	94 865	121 076	99 539	125 749
Kreditori, kas ir pieteikti pēc noteiktā datuma	612	612	-	-
Prasījumi, kas izriet no pākartotām saistībām	17 855	17 855	17 855	17 855
Kopā	296 752	323 036	387 740	414 036

* 2020. gada beigās EUR 183 493 tūkst. (2019: EUR 270 432 tūkst.) atspoguļo aplēsto Noguldījumu garantiju fonda prasību pret Banku, kas radusies par summām, kuras tika izmaksātas vai varētu tikt izmaksātas bijušiem Bankas noguldītājiem, balstoties uz Noguldījumu garantiju likumu. Šis prasījuma apmērs tiek regulāru pārskatīts.

2020. gadā Noguldījumu garantiju fondam Banka atmaksāja EUR 95 miljonus.

Papildu informācijas sniegta 3. pielikumā (xvi).

27. EMITĒTIE SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Banka 2019. gada 12. septembrī tika pasludināta par maksātnešpējīgo. Līdz ar to visas Bankas subordinēto vērtspapīru emisijas tiks dzēstas vienlaicīgi ar attiecīgās kreditoru kārtas prasījumiem, un pamatsummas visiem vērtspapīru turētājiem tiks izmaksātas konkrētu kreditoru kārtu ietvaros, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem. Tādējādi visu Bankas subordinēto vērtspapīru emisiju noteikumos noteiktie dzēšanas termiņi nav aktuāli. Sākot ar 2019. gada 15. augustu Bankas subordinētajām obligācijām ir pārtraukta diskonta uzkrāšana, procentu ienākumu aprēķināšana un kuponu izmaksas.

Pēc stāvokļa 2020. un 2019. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija šādi subordinētie parāda vērtspapīri:

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Kupona likme %	31.12.2020			31.12.2019		
				Pamat- summa EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000	Pamat- summa EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	6	2 000	3	2 003	2 000	3	2 003
LV0000801397	EUR	24.10.2014	6	1 000	19	1 019	1 000	19	1 019
LV0000801637	EUR	19.12.2014	6	1 300	12	1 312	1 300	12	1 312
LV0000801660 *	USD	27.02.2015	6.2	11 816	344	12 160	12 907	375	13 282
LV0000801678	EUR	27.02.2015	6	10 000	32	10 032	10 000	32	10 032
LV0000802031	EUR	10.03.2016	6	10 000	10	10 010	10 000	10	10 010
					Kopā:	36 536		Kopā:	37 658

* USD parāda vērtspapīru emisijas prospekts neļauj mainīt šo vērtspapīru nominālo valūtu.

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators	9 673	9 687	14 533	14 546
Saistības pret finanšu kompānijām	3 173	-	3 518	-
Norēķini pēc norēķinu kartēm	156	156	898	898
Nomas saistības (16.SFPS)	1	272	77	636
Spot darījumi	-	-	6	6
Pārējie kreditori	1 028	1 028	440	440
Nefinanšu saistības				
Saistības pret piegādātājiem	3 320	-	4 557	-
Nākamo periodu ienākumi	959	11	1 216	19
Uzkrātās saistības	770	195	812	239
Uzkrātie izdevumi	676	615	817	654
Pārējie kreditori	3 123	515	3 347	61
Kopā	22 879	12 479	30 221	17 499

29. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2020		31.12.2019	
	Skaitis `000	EUR'000	Skaitis `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Bankas akcionāru sastāvs bija šāds (nominālās vērtībās):

	31.12.2020			31.12.2019		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000
Akcionārs (valsts)						
G. Guseļņikovs (LV)	51 292 336	23.47	30 775	51 292 336	23.474	30 775
Citi (individuāli mazāk nekā 10%)	167 211 164	76.53	100 327	167 211 164	76.526	100 327
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

30. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	46 328	46 323	41 284	41 280
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	10 455	3 447	19 213	15 185
Kopā	56 783	49 770	60 497	56 465

Nauda, kurai Bankai nav piekļuves atrodas ARMECONOMBANK EUR 1 tūkst. apmērā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2020		31.12.2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	401	401	1 172	1 172
Garantijas un galvojumi	401	401	1 172	1 172
Ārpusbilances saistības	-	-	1 070	1 070
Neizmantotās kredītlinijas	-	-	1 157	1 157
Sagaidāmie kredītzaudējumi (17. pielikums)	-	-	(87)	(87)
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	401	401	2 242	2 242

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus – gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Patiesā vērtība finanšu instrumentiem galvenokārt tiek novērtēta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Grupa un Banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

Nodrošinājuma patiesā vērtība galvenokārt tiek noteikta, pamatojoties uz publiski pieejamu informāciju par cenu, par kādu ir iespējams realizēt nekustamo īpašumu trešajai pusei tirgū.

Ieguldījumu īpašumu ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu. Uz iepriekšējā pārskata perioda beigām, pieaicinot ārējo ekspertu SIA “Ernst & Young Baltic”, ieguldījumu īpašumiem tika noteikta atgūstamā (realizācijas) vērtība. Uz 2020. gada finanšu pārskata sastādīšanas brīdi visi ieguldījumu īpašumu aktīvi ir pārvērtēti, veicot novērtējumus pie neatkarīgiem, sertificētiem ārējiem vērtētājiem. Tomēr, ievērojot piesardzības principu, kā arī līdz šim novēroto relatīvi zemo interesi Bankas izsludinātajās nekustamo īpašumu realizācijas izsolēs, ko, tostarp, ietekmējuši Covid izplatības ierobežojošie pasākumi, uz pārskata perioda beigām minētie aktīvi tiek atspoguļoti zemākajā no SIA “Ernst & Young Baltic” iepriekš noteiktajā vai pie ārējiem vērtētājiem pārvērtētajā vērtībā. Atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta balstoties uz ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot koriģētā vērtībā.

Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto salīdzināmo darījumu pieeju un/vai diskontētās naudas plūsmas pieeju ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās, kā arī izmaksu aizvietošanas pieeju. Pielietojot diskontētās naudas plūsmas pieeju, patiesā vērtība ir aplēsta, pamatojoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minēto īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību.

Bruto īpašuma vērtējumu ieguldījuma īpašumiem iegūst, aplēstajai nomas vērtībai piemērojot tirgus ienesīguma līmeni. Ja faktiskā nomas maksa būtiski atšķiras no aplēstās, tiek veiktas korekcijas, lai atspoguļotu faktisko nomas maksu. Salīdzināmo darījumu metodes pamatā ir aplēstā tirgus vērtība, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

varētu apmainīt pret naudu, tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju, kurā abas puses ir rīkojušās apzināti un ar brīvu gribu un pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība noteikta pamatojoties uz konkrētā aktīva aplēsto tirgus cenu. Uz pārskata perioda beigām minētie aktīvi tiek atspoguļoti zemākajā no SIA “Ernst & Young Baltic” iepriekš noteiktajā vai pie ārējiem vērtētājiem pārvērtētajā vērtībā. Atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta balstoties uz ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot koriģētā vērtībā.

Grupai piederošo Pamatlīdzekļu (ēkas un zemes gabali) patieso vērtību atspoguļo sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2020. gada 31. decembrī. Patieso vērtību aprēķina, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu, izņemot daļu no *Pamatlīdzekļiem*, kuriem tiek piemērota atkāpe no SFPS standartiem. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (i).punktā.

Kreditoru prasījumu patiesā vērtība ir Administratora apstiprinātā vērtība, kas netiek diskontēta.

Kredītiem, pārējiem aktīviem un saistībām Grupa/Banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai.

Nosākot finanšu/nefinanšu aktīvu patieso vērtību, Grupa/Banka ir veikusi atkāpi no SFPS uzskaites pamatprincipiem lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas/Bankas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (ii). sadaļā.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija

Grupa un Banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto dažādus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- 1.līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvajā tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst nauda kasē;
- 2.līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus (VISA Inc. priekšrocību akcijas), prasības pret Latvijas banku un citām kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu ilgāku par 3 mēnešiem;
- 3.līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū. Šajā kategorijā ietilpst kredīti, ieguldījumi fondos/meitas sabiedrībās un nekustamajā īpašumā, ko vērtē neatkarīgi vērtētāji. 2020. gada 31. decembrī tiek izmantotas Grupas/Bankas aktīvu atgūstamās vērtības, kas pēc būtības atspoguļo aktīvu patieso vērtību. Kreditoru prasījumi un ir atspoguļoti faktiskajā apmērā (atzītais apmērs, vērtība netiek diskontēta).

Pārskata periodā nav veiktas finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijām.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Grupa	Balances vērtība	31.12.2020			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	46 328	5	46 323	-	46 328
Prasības pret kredītiestādēm	10 454	-	10 454	-	10 454
Kredīti un debitoru parādi	38 076	-	-	38 076	38 076
Pārējie finanšu aktīvi	1 347	-	-	1 347	1 347
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 641	-	-	2 011	2 011
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 092	-	3 092	-	3 092
Nefinanšu aktīvi kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	25 601	-	-	32 601	32 601
Pārdošanai turētie aktīvi	35 537	-	-	38 992	38 992
Ieguldījumu īpašums	14 034	-	-	23 045	23 045
Kopā aktīvi	176 110	5	59 869	136 072	195 946

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:

Kreditoru prasījumi	296 752	-	-	296 752	296 752
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	36 536	-	-	36 536	36 536
Pārdošanai turētās saistības	359	-	-	359	359
Pārējās finanšu saistības	14 031	-	-	14 031	14 031
Kopā saistības	347 678	-	-	347 678	347 678

*Atšķirības starp aktīvu bilances un patieso vērtību ir aprakstītas 3. pielikuma (i). punktā

Grupa	Balances vērtība	31.12.2019			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	41 284	9 339	31 945	-	41 284
Prasības pret kredītiestādēm	19 213	-	19 213	-	19 213
Kredīti un debitoru parādi	63 958	-	-	63 958	63 958
Pārējie finanšu aktīvi	1 341	-	-	1 341	1 341
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	64 912	62 546	-	2 366	64 912
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 349	-	11 349	-	11 349
Nefinanšu aktīvi kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	33 889	-	-	33 889	33 889
Pārdošanai turētie aktīvi	8 113	-	-	8 113	8 113
Ieguldījumu īpašums	33 701	-	-	33 701	33 701
Kopā aktīvi	277 760	71 885	62 507	143 368	277 760
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	387 740	-	-	387 740	387 740
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 658	-	-	37 658	37 658
Pārējās finanšu saistības	19 472	-	-	19 472	19 472
Kopā saistības	444 870	-	-	444 870	444 870

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Banka	Balances vērtība	31.12.2020			Patiesā vērtība *
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	46 323	-	46 323	-	46 323
Prasības pret kredītiestādēm	3 447	-	3 447	-	3 447
Kredīti un debitoru parādi	60 051	-	-	60 051	60 051
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	31 637	-	-	48 018	48 018
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	19 080	-	-	22 535	22 535
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 092	-	3 092	-	3 092
Nefinanšu aktīvi kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Pārdošanai turētie aktīvi	10 491	-	-	10 491	10 491
leguldījumu īpašums	3 696	-	-	3 696	3 696
Kopā aktīvi	177 817	-	52 862	144 791	197 653
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	323 036	-	-	323 036	323 036
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	36 536	-	-	36 536	36 536
Pārējās finanšu saistības	11 143	-	-	11 143	11 143
Kopā saistības	370 715	-	-	370 715	370 715

*Atšķirības starp aktīvu bilances un patieso vērtību ir aprakstītas 3. pielikuma (i). punktā

Banka	Balances vērtība	31.12.2019			Patiesā vērtība
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	41 280	9 335	31 945	-	41 280
Prasības pret kredītiestādēm	15 185	-	15 185	-	15 185
Kredīti un debitoru parādi	80 406	-	-	80 406	80 406
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	127 839	62 546	-	65 293	127 839
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 349	-	11 349	-	11 349
Nefinanšu aktīvi kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	2 509	-	-	2 509	2 509
Pārdošanai turētie aktīvi	7 910	-	-	7 910	7 910
leguldījumu īpašums	3 726	-	-	3 726	3 726
Kopā aktīvi	290 204	71 881	58 479	159 844	290 204
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	414 036	-	-	414 036	414 036
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 658	-	-	37 658	37 658
Pārējās finanšu saistības	16 526	-	-	16 526	16 526
Kopā saistības	468 220	-	-	468 220	468 220

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk tabulā atspoguļotas 3. līmeņa izmaiņas 2019. un 2020. gadā:

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Grupa	Banka
	3.līmenis	3.līmenis
EUR'000		
Uz 2018.g. 31.decembri	5 177	161 106
legāde	-	6 189
Atzišanas pārtraukšana	-	(15 492)
Neto tirdzniecības zaudējumi	-	(586)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(2 811)	(85 924)
Uz 2019.g. 31.decembri	2 366	65 293
legāde	-	19 285
Atzišanas pārtraukšana	(27)	(24 618)
Neto tirdzniecības zaudējumi	(8)	(24 352)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(690)	15 109
Uz 2020.g. 31.decembri	1 641	50 717

3. līmeņa izmaiņas ir saistītas ar Bankai piederošā IPAS “PNB Asset Management” pārvaldītā slēgtā ieguldījuma fonda likvidāciju, pakāpeniski pārņemot slēgtajam fondam piederošos aktīvus tiešā Bankas pārvaldībā, tādā veidā arī uzlabojot attiecīgo aktīvu kontroles un realizācijas iespējas.

Neto pārdošanas rezultāts ir iekļauts Konsolidētā un Bankas visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijā *Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana*.

Grupa/Banka neveica ieguldījumu vērtspapīru jutīguma analīzi, jo pārskata perioda beigās ieguldījumi vērtspapīros veido nebūtisku daļu no Grupas/Bankas kopējiem aktīviem.

33. SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskaitīti akcionāri, kuriem ir vai bija būtiska ietekme pār Banku, sabiedrības, kurās tiem ir kontrolējošā līdzdalība, padomes un valdes locekļi, citas saistītās puses - augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, un Administrators.

Uz saistītām pusēm attiecināmi aktīvi un pasīvi ir šādi:

Grupa	31.12.2020		31.12.2019	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Balances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Kopā EUR'000
Aktīvi		-		59
Kredīti un debitoru parādi, bruto		-		54
Galvenā vadība un akcionārs		-	-	4
Pārējās saistītās puses	-	-	-	50
Sagaidāmie kredītzaudējumi no kredītiem un debitoru parādiem		-		(3)
Pārējās saistītās puses		-		(3)
Pārējie aktīvi		29		8
Galvenā vadība un akcionārs		7		8
Pārējās saistītās puses		22		-
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(29)		-
Galvenā vadība un akcionārs		(7)		-
Pārējās saistītās puses		(22)		-
Saistības		89		94
Kreditoru prasījumi		89		94
Galvenā vadība un akcionārs		28		33
Pārējās saistītās puses		61		61
Neto (zaudējumi)/peļņa no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		(38)		100
Meitas uzņēmumi		(38)		100

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. SAISTĪTĀS PUSES (turpinājums)

Banka	31.12.2020		31.12.2019	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000
Aktīvi		28 283		22 157
Kredīti un debitoru parādi, bruto		32 644		30 172
Galvenā vadība un akcionārs	-	-	-	4
Meitas uzņēmumi	0 - 2	32 644	2	30 118
Pārējās saistītās puses	-	-	-	50
Sagaidāmie kredītzaudējumi no kredītiem un debitoru parādiem		(4 531)		(8 724)
Meitas uzņēmumi		(4 531)		(8 721)
Pārējās saistītās puses		-		(3)
Tiesības lietot aktīvus		-		562
Meitas uzņēmumi		-		562
Pārējie aktīvi		228		147
Galvenā vadība un akcionārs		7		8
Meitas uzņēmumi		199		139
Pārējās saistītās puses		22		-
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(58)		-
Galvenā vadība un akcionārs		(7)		-
Meitas uzņēmumi		(29)		-
Pārējās saistītās puses		(22)		-
Saistības		26 660		27 119
Kreditoru prasījumi		26 373		26 390
Galvenā vadība un akcionārs		28		33
Meitas uzņēmumi		26 284		26 296
Pārējās saistītās puses		61		61
Pārējās saistības		287		729
Meitas uzņēmumi (16.SFPS)	1.3	271	1.3	588
Meitas uzņēmumi		16		141
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		(24 344)		(586)
Meitas uzņēmumi		(24 344)		(586)

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2020.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA (turpinājums)

Darījumi starp saistītajām pusēm notiek saskaņā ar Bankas standarta likmēm. Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā un personāla atalgojumu:

	2020		2019	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Galvenās vadības, citu augstākā līmeņa vadītāju un akcionāra atlīdzība (izņemot VSAOI)	-	-	(2 033)	(1 386)
Atlīdzība administratoram	(1 331)	(1 331)	(4)	(4)
Procentu ienākumi	-	597	222	849
Procentu izdevumi	-	(11)	-	(42)
Maksu un komisijas naudas ienākumi	-	-	9	30
Citi ienākumi	-	536	86	606
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem	-	-	-	141
Uzkrājumi (-) vai uzkrājumu apvērse	(4)	4 104	(361)	(9 332)
Peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām, neto	-	-	-	110
Citi administratīvie izdevumi	-	(29)	(54)	(201)
Tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	-	(281)	-	(281)
Kopā	(1 335)	3 585	(2 135)	(9 510)

Zemāk tabulā tiek sniegta informācija par ieķīlātajiem aktīviem saistīto pušu labā:

ieķīlātā īpašuma vērtība	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Aizliegums un jebkādu atsavināšans rīcību	1 430	1 547
Īpašums ir ieķīlāts Bankas vai meitas sabiedrības labā	20 675	26 328
Ķīļa Bankas labā ir noformēšanas procesā	2 255	-
Kopā	24 360	27 875

34. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laikā posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuru būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Maksātnespējīgās akciju sabiedrības AS "PNB Banka" administratoram ("Administrators")

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums ar iebildēm par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši Maksātnespējīgās akciju sabiedrības "PNB Banka" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 6. līdz 71. 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 par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildēm pamatojuma rindkopā aprakstīto apstākļu ietekmi, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma ar iebildēm pamatojums

Saskaņā ar citu revidentu 2020. gada 31. jūlijā izsniegtajā revidentu atzinumā ziņoto, iepriekšējo revidentu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija modificēts attiecībā uz nepietiekamu kredītzaudējumu kredītiem un debitoru parādiem atzīšanu 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai attiecīgi EUR 4,099 tūkstošu un EUR 8,826 tūkstošu apjomā. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā un Bankas atsevišķajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecīgi konsolidētie un Bankas zaudējumi par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 4,099 tūkstošiem un EUR 8,826 tūkstošiem. Mūsu atzinums par šī gada konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir modificēts, ņemot vērā šī apstākļa ietekmi uz pārskata perioda rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā perioda finanšu informāciju.

Saskaņā ar citu revidentu 2020. gada 31. jūlijā izsniegtajā revidentu atzinumā ziņoto, iepriekšējo revidentu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija modificēts attiecībā uz nepietiekamiem

uzkrājumiem pamatlīdzekļu vērtības samazināšanai 2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai attiecīgi EUR 6,294 tūkstošu un EUR 1,804 tūkstošu apmērā. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā un Bankas atsevišķajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tādējādi konsolidētie un Bankas zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 6,294 tūkstošiem un EUR 1,804. Mūsu atzinums par šī gada konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir modificēts, ņemot vērā šī apstākļa ietekmi uz pārskata perioda rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā perioda finanšu informāciju.

Saskaņā ar citu revidentu 2020. gada 31. jūlijā izsniegtajā revidentu atzinumā ziņoto, iepriekšējo revidentu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija modificēts attiecībā uz neatzītu nemateriālo aktīvu vērtības samazinājumu 2018. gada 31. decembrī EUR 3,500 tūkstošu apmērā. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Attiecīgi konsolidētie zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina par EUR 3,500 tūkstošiem. Mūsu atzinums par šī gada konsolidētajiem finanšu pārskatiem ir modificēts, ņemot vērā šī apstākļa ietekmi uz pārskata perioda rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā perioda finanšu informāciju.

Saskaņā ar citu revidentu 2020. gada 31. jūlijā izsniegtajā revidentu atzinumā ziņoto, iepriekšējo revidentu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija modificēts attiecībā uz nepareizi noteiktu vērtību Bankas ieguldījumiem akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un ieguldījumiem radniecīgo uzņēmumu kapitālā 2018. gada 31. decembrī EUR 5,334 tūkstošu apmērā. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada Bankas pārējos apvienotajos ienākumos. Attiecīgi Bankas pārējie apvienotie zaudējumi un kopējie apvienotie zaudējumi par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina par EUR 5,334 tūkstošiem. Mūsu atzinums par šī gada atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir modificēts, ņemot vērā šī apstākļa ietekmi uz pārskata perioda rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā perioda finanšu informāciju.

Saskaņā ar citu revidentu 2020. gada 31. jūlijā izsniegtajā revidentu atzinumā ziņoto, iepriekšējo revidentu atzinums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija modificēts attiecībā uz 2018. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas kredītu un debitoru parādu sastāvā esošu aizdevumu saistītajai pusei EUR 11,790 tūkstoši, atskaitot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem EUR 23 tūkstoši. Cits revidents nevarēja iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par izveidoto uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem apjomu un attiecīgi arī aizdevuma uzskaites vērtību 2018. gada 31. decembrī. 2019. gada aizdevums tika izveidoti 100% uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un atzīti izdevumi. Attiecīgi, cits revidents nevarēja noteikt, vai bija nepieciešami labojumi konsolidētajā un Bankas atsevišķajā peļņas vai zaudējumi pārskatā postenī "Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības (samazinājums)/samazinājuma apvērse" par gadiem, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī. Aizdevuma uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir nulle. Mūsu atzinums par šī gada konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir modificēts, ņemot vērā šī apstākļa iespējamo ietekmi uz pārskata perioda rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā perioda finanšu informāciju.

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu 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) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 3. pielikumam, kurā aprakstīts, ka 2019. gada 12. septembrī Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu, līdz ar to Bankai un Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips. Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz atšķirīgiem darbības neturpināšanas uzskaites pamatprincipiem, kā aprakstīts 3.pielikumā. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Citi apstākļi

Pievienotajā gada pārskatā ietvertā atbilstošā iepriekšējā pārskata gada salīdzinošā informācija ir balstīta uz Koncerna un Bankas revidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kuru revidēja cits revidents un 2020. gada 31. jūlijā izsniedza atzinumu ar iebildēm.

Ziņošana par citu informāciju

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

- informācija par Banku un administratoru, kas sniegta pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lapā
- administratora ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 3.-4. lapās;
- paziņojums par administratora atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 5. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz atsevišķā un konsolidētā 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 LR tiesību aktu prasībām*.

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

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

- Administratora ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

Administrators ir atbildīgs par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar Administratora 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, Administratora 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 Administrators neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert

slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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.

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Partneris pp. KPMG Baltics AS
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.