

Maksātnespējīgā Akciju sabiedrība “PNB BANKA”

Konsolidētais un Bankas Gada pārskats,
par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ**

SATURS

	Lappuse
Maksātnespējas procesa administratora ziņojums	3 – 4
Konsolidētais nefinanšu ziņojums	5 – 6
Informācija par Vadību	7
Paziņojums par Vadības (Administratora) atbildību	8
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Konsolidētais un Bankas apvienoto ienākumu pārskats	10
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	11 - 12
Konsolidētais kapitāla izmaiņu pārskats	13
Bankas kapitāla izmaiņu pārskats	14
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	15 – 16
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	17 – 110
Neatkarīga revidenta ziņojums	111 – 121

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.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 Banku 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 rezultējies 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 ilgš 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 Vīgo Krastiņš.

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

2020. gada 19. septembrī “Latvijas Vēstnesis” tika publicēts paziņojums par Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu un kreditoru prasījumu vai citu pretenziju pieteikšanu. Līdz ar minētā paziņojuma publicēšanas tika uzsākts kreditoru pieteikšanās process, kas noslēdzās 2020. gada 19. decembrī. Kreditoriem ir tiesības pieteikt prasījumus arī pēc minētā pieteikšanās termiņa. Uz 2019. gada 31. decembri kopējais saņemto un atzīto prasījumu apmērs sastāda EUR 452 milj.

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

Pēc maksātnespējas pasludināšanas, piesaistot gan vietējos SIA “Ernst & Young Baltic”, gan arī starptautiskos ekspertus, tika uzsākta 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 atgūstāmā vērtība ir būtiski zemāka nekā iepriekš Bankas finanšu pārskatos atspoguļotā. Uz 2019. gada 31. decembri Bankas kopējais aktīvu apmērs bija 295 milj. eiro, tomēr jāpiemin, ka apzināšanas un novērtēšanas process daļai aktīvu uz pārskata perioda beigām nebija vēl noslēdzies.

Paralēli likvidācijas plāna izstrādei, lai nodrošinātu efektīvu Bankas maksātnespējas procesu, tika uzsākta strauja administratīvo izmaksu samazināšana un procesu optimizācija, gan būtiski samazinot darbinieku skaitu, gan arī optimizējot bankas infrastruktūras elementus (t.sk. filiāļu tīklu un Bankas lietotās informācijas sistēmas).

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.

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS (turpinājums)

Izpildot normatīvo aktu prasības, sadarbībā ar SIA "Ernst & Young Baltic" ir uzsākts darbs pie metodoloģijas izstrādes, 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 tiek izstrādāta atbilstoši FKTK un Finanšu izlūkošanas dienesta prasībām.

Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai, ka ziņo vadība, ir negatīvs un sastāda (50.15%), attiecīgi Grupas rādītājs ir arī negatīvs (2018.gadā: Grupai – 11.26%, Bankai – 12.48%).

Grupa un Banka aplēš iespējamus aktīvus, kas varētu rasties Bankas maksātnespējas (likvidācijas) procesa laikā, tādā apjomā, kādu var aprēķināt pārskata perioda beigu datumā. Informācija par iespējamām saistībām ir pieejama šī finanšu pārskata 5. pielikumā. Savukārt, informācija par iespējamiem aktīviem ir izklāstīta zemāk:

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

Laika periodā no 02.01.2020 līdz 14.07.2020 par Administratora rīcību tiesā tika iesniegtas astoņas sūdzības, septiņas no kurām ir noraidītas ar nepārsūdzamu tiesas lēmumu, bet viena no tām, kuru Administrators arī uzskata par nepamatotu, nav izskatīta uz šī pārskata sagatavošanas dienu.

Laika periodā no maksātnespējas pasludināšanas brīža līdz 02.01.2020 neviena sūdzība netika iesniegta.



Maksātnespējas procesa administrators
Vīgo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

KONSOLIDĒTAIS NEFINANŠU ZIŅOJUMS

Grupas darbības modelis un sastāvs

2019. gadā Grupu veidoja Banka un tās meitas uzņēmumi (turpmāk - Grupa). Grupas sastāvs 2019. gada beigās norādīts pārskata 3. pielikumā. Kopš 2019. gada 12. septembra tiek īstenots Bankas maksātnespējas process saskaņā ar tiesas spriedumu. Maksātnespējas procesa mērķis ir apmierināt Bankas atzīto kreditoru prasījumus maksimālā iespējamā apmērā. Maksātnespējas procesa laikā tiek īstenoti dažādi pasākumi, nodrošinot, ka Banka maksimālā iespējamā apmērā izpilda saistības pret visiem kreditoriem, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai.

Vadības struktūra

Bankas vadības struktūra norādīta pārskata sadaļā "Informācijā par vadību" 7. lappusē.

Līdz ar Bankas maksātnespējas pasludināšanu tika apturēta Bankas pārvaldes institūciju darbība, un Banku pārvalda Administrators, atbilstoši likumos minētajām tiesībām un pilnvarām.

Maksātnespējas procesa administratora pamatuzdevums ir nodrošināt likumīgu un efektīvu Bankas likvidācijas procesu, kas atbilstu visu kreditoru kopuma interesēm, kā arī nodrošināt Bankas darbības atbilstību Latvijas normatīvajiem aktiem, t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomā.

Risku pārvaldība

Galvenie riski, kas saistīti ar Grupas darbību un korporatīvo sociālo atbildību, ir kredītrisks, likviditātes risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju novēršanas risks un operacionālais risks. Plašāk šo risku pārvaldība ir aprakstīta pārskata 6. pielikumā.

Konfidencialitāte

Grupa savā darbībā stingri ievēro konfidencialitātes prasības attiecībā uz tās rīcībā esošo informāciju, t.sk. ar Kredītiestāžu likumu aizsargātās neizpaužamās ziņas. Darbiniekam nav tiesību izpaust trešajām personām jebkādu konfidencialu informāciju. Par konfidencialu informāciju tiek uzskatīta jebkura informācija, kas ir saistīta ar Grupas darbību un nav publiski pieejama. Grupa sniedz ziņas par tās klientiem un kreditoriem tikai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un apjomā. Sniegt šādas ziņas ir tiesības tikai speciāli pilnvarotiem darbiniekiem atbilstoši to darba pienākumiem, ievērojot noteikto kārtību. Visai Grupas rīcībā esošajai informācijai un informācijas resursiem ir noteikts konfidencialitātes līmenis. Klasificējot informāciju, tai piešķir slepenības pakāpi un pieejas tiesību līmeni.

Fizisko personu datu apstrādes drošība

Grupas uzņēmumi apstrādā fizisko personu datus, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK), Fizisko personu datu apstrādes likuma un citu piemērojamo normatīvo aktu prasības datu apstrādes jomā. Minēto prasību ievērošana tiek nodrošināta īstenojot atbilstošus tehniskus un organizatoriskus pasākumus, lai fizisko personu datu pārvaldība un aizsardzība atbilstu spēkā esošajiem piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, kā arī Grupā noteiktajiem informācijas drošības noteikumiem un procedūrām, piemēram, Informācijas drošības politikai.

Atbildība pret darbiniekiem

2019. gadā sākās strauja administratīvo izmaksu samazināšana un procesu optimizācija, tajā skaitā darba attiecību pārtraukšanas process ar darbiniekiem, kuru darba pienākumi vairs nebija nepieciešami Bankas likvidācijas procesā. Darba attiecību pārtraukšana notiek plānveidīgi un/vai pusēm vienojoties.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS NEFINANŠU ZIŅOJUMS (turpinājums)

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 153. pantu, Bankas maksātnespējas procesā darbinieks nesaņem pienākošos atlaišanas pabalstus un citus maksājumus atlaišanas dienā, bet kļūst par kreditoru. Informācija par Grupas darbinieku skaitu norādīta pārskata 12. pielikumā.



Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Maksātnespējas procesa administrators

Vigo Krastiņš

Ar 2019. gada 12. septembra tiesas spriedumu Vigo Krastiņš tika apstiprināts par maksātnespējas procesa administratoru (vienlaikus ar MAS "PNB Banka" pasludināšanu par maksātnespējīgu). Iepriekš minētais spriedums ir spēkā un nav pārsūdzams. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 149. un 161. panta noteikumiem maksātnespējas procesa administratoram ir visas pārvaldes institūciju (ieskaitot Valdi un Padomi) tiesības un pilnvaras, turpretī visas Valdes un Padomes tiesības un pilnvaras beidzās 2019. gada 12. septembrī.

Informācija par Padomes un Valdes sastāvu un pilnvarām pārskata periodā:

Padome 2019. gada 31. decembrī

Padomes tiesības un pilnvaras ir piešķirtas maksātnespējas procesa administratoram (skat. augstāk).

Pārskata periodā no amata Padomē tika atbrīvotas šādas personas:

Vārds	Amats	Darbības izbeigšanas datums
Anders Fogh Rasmussen	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	12/09/2019
Dr. August Gustav Paul Hanning	Padomes loceklis	12/09/2019
Peter Michael Odintsov	Padomes loceklis	12/09/2019

Pārskata periodā no amata Padomē atkāpās šādas personas:

Vārds	Amats	Darbības izbeigšanas datums
G.Guseļņikovs	Padomes priekšsēdētājs	27/06/2019

Valde 2019. gada 31. decembrī

Valdes tiesības un pilnvaras ir piešķirtas maksātnespējas procesa administratoram (skat. augstāk).

Pārskata periodā no amata Valdē tika atbrīvotas šādas personas:

Vārds	Amats	Darbības izbeigšanas datums
A.Verbicka	Valdes locekle	12/09/2019
A.Kutjavins	Valdes loceklis	12/09/2019
D.Kalmikovs	Valdes loceklis	12/09/2019
N.Ignatjeva	Valdes locekle	12/09/2019

Pārskata periodā no amata atkāpās šādas personas:

Vārds	Amats	Darbības izbeigšanas datums
Olivers Ronalds Bramvels	Valdes priekšsēdētājs	30/07/2019

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRI

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS (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.

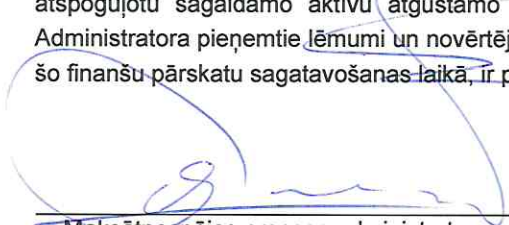
Laika posmā no 2019. gada 15. augusta līdz 2019. gada 11. septembrim Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK) Bankā iecēla vairākus pilnvarniekus, kas bija atbildīgi par ikdienas Bankas pārraudzību laikposmā pirms bankas Administratora iecelšanas.

Bankas konsolidētos un finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, sagatavoja Administrators, pamatojoties uz attiecīgajā datumā pieejamo un Bankā reģistrēto informāciju. Administrators neuzņemas nekādu atbildību par Bankas vadības rīcību vai bezdarbību laika posmā līdz 2019. gada 12. septembrim, ieskaitot to, kas ietekmē finanšu datus, aktīvus, saistības un citu informāciju, kas uzrādīta šajos finanšu pārskatos.

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. Administrators 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 9. līdz 110. 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 2019. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem un par naudas plūsmām 2019. 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 paredzami ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Administrators pieņemtie lēmumi un novērtējumi finanšu stāvokļa noteikšanai 2019. gada 31. decembrī, kas veikti šo finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, ir pieņemti piesardzīgi un saprātīgi.



Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

Maksātnešpējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2019		2018	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		6 741	7 086	7 047	7 901
Procentu un līdzīgi ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		1 318	1 318	1 514	1 514
Procentu un līdzīgi izdevumi		(5 033)	(4 484)	(6 522)	(6 486)
Neto procentu ienākumi	7	3 026	3 920	2 039	2 929
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	8	11 045	10 139	28 283	27 231
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	8	(3 418)	(3 381)	(5 306)	(5 289)
Neto komisijas ienākumi		7 627	6 758	22 977	21 942
Dividenžu ienākumi		61	61	75	2 170
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	9	4 164	4 100	6 390	7 686
Neto realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	10	(50)	(50)	(1 485)	(1 485)
Neto realizētie (zaudējumi)/peļņa no nefinanšu aktīviem		(15)	141	(47)	248
Pārējie darbības ienākumi	11	35 265	1 268	32 337	2 785
Pārējie darbības izdevumi	11	(21 031)	(971)	(17 791)	(849)
Administratīvie izdevumi	12	(39 776)	(27 315)	(45 939)	(33 968)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	20,22	(5 895)	(2 253)	(5 620)	(2 487)
Pārējo uzkrājumu samazinājums		474	447	160	160
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	21	(34 046)	(2 401)	(1 605)	(1)
Nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājums		(3 500)	-	(1 500)	-
Nemateriālās vērtības norakstīšana		(407)	-	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazinājuma apvērse	19	37	37	212	212
Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	23	(4 665)	(4 665)	-	-
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības (samazinājums) / samazinājuma apvērse	18	(92 514)	(106 454)	(6 185)	3 002
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	(23 408)	(2 256)	(13)	-
Pārējo aktīvu vērtības samazinājums		(4 061)	(576)	(1 328)	(765)
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem		(178 714)	(130 209)	(17 323)	1 579
Ienākuma nodokļa izdevumi	13	(296)	(327)	(474)	(512)
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām darbībām		(179 010)	(130 536)	(17 797)	1 067
Pārtrauktās darbības					
Peļņa no pārtrauktām darbībām		-	-	292	-
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa		(179 010)	(130 536)	(17 505)	1 067
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem					
Pārskata gada zaudējumi no nepārtrauktām darbībām		(179 010)	-	(17 797)	-
Pārskata gada peļņa no pārtrauktām darbībām		-	-	292	-
Pārskata gada zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		(179 010)	-	(17 505)	-
Nekontrolējošā līdzdalība					
Pārskata gada peļņa no nepārtrauktām darbībām		-	-	-	-
Zaudējumi uz vienu akciju (EUR)	33	(0.82)		(0.08)	

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnešpējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

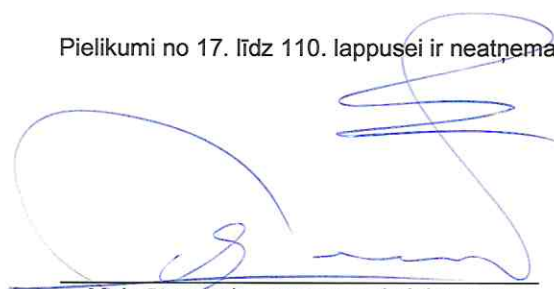
Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2019		2018	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada (zaudējumi) / peļņa		(179 010)	(130 536)	(17 505)	1 067
<i>Posteņi, kuri nevar tikt pārklassificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
(Zaudējumi) / peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem	22	(6 129)	(793)	68	-
Finanšu aktīvu pārklassifikācija 9.SFPS ieviešanas rezultātā				(408)	(408)
Pārvērtēšanas rezerves reklasifikācija no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uz finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(2 205)	(2 205)	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana	19	(507)	(84 305)	1 831	(16 932)
		(8 841)	(87 303)	1 491	(17 340)
<i>Posteņi, kuri var tikt pārklassificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
Pārrēķins ārvalstu valūtā peļņa/(zaudējumi)		3 300	-	(3 998)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā peļņa / (zaudējumi)		3 300	-	(3 998)	-
<u>Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</u>					
Pārvērtēšana	19	2 358	2 358	(1 800)	(1 800)
Neto realizētie zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	10, 19	50	50	1 485	1 485
Vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	19	(37)	(37)	(212)	(212)
		2 371	2 371	(527)	(527)
Pārējie apvienotie zaudējumi		(3 170)	(84 932)	(3 034)	(17 867)
Gada kopējie apvienotie zaudējumi		(182 180)	(215 468)	(20 539)	(16 800)
Attiecināms uz:					
Mātes uzņēmuma īpašniekiem		(182 180)	-	(20 515)	-
Nekontrolējošo līdzdalību		-	-	(24)	-

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

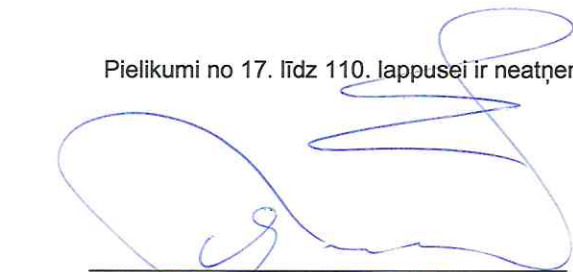
Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31.12.2019		31.12.2018	
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	14	41 284	41 280	103 027	103 024
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:		83 171	95 591	159 484	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	15	19 213	15 185	12 779	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	17	63 958	80 406	146 705	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	16	-	-	69	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	19	64 912	127 839	76 747	232 676
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		11 349	11 349	2 933	2 933
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		14	-	56	1
Ieguldījumu īpašums	21	33 701	3 726	74 963	6 127
Pamatlīdzekļi	22	47 177	3 836	89 434	17 248
Tiesības lietot aktīvus	22	67	630	-	-
Nemateriālā vērtība		-	-	407	-
Nemateriālie aktīvi	20	817	588	4 936	1 210
Pārdošanai turētie aktīvi	23	8 113	7 910	5 282	4 551
Pārējie aktīvi	24	13 117	1 987	22 692	10 198
Kopā aktīvi		303 722	294 736	540 030	569 530

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Maksātnespējas procesa administrators
Vīgo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2019		31.12.2018	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	28	387 740	414 036	-	-
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	26	-	-	939	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	16	-	-	79	79
Noguldījumi	27	-	-	434 744	464 912
Pakārtotie noguldījumi	29	-	-	20 785	20 785
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	30	37 658	37 658	37 700	37 700
Atliktā nodokļa saistības	13	-	-	37	-
Pārējās saistības	31	30 221	17 499	15 604	4 104
Kopā pasīvi		455 619	469 193	509 888	528 519
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	32	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		956	-	7 639	902
Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve	19	(2 268)	(93 888)	378	(8 130)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(9 423)	-	(12 723)	-
Uzkrātie zaudējumi		(272 374)	(211 681)	(96 364)	(82 873)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		(151 997)	(174 457)	30 042	41 011
Nekontrolējošā līdzdalība		100	-	100	-
Kopā kapitāls		(151 897)	(174 457)	30 142	41 011
Kopā pasīvi un kapitāls		303 722	294 736	540 030	569 530
Ārpusbilances posteņi					
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības					
Iespējamās saistības		1 172	1 172	1 533	1 533
Ārpusbilances saistības pret klientiem		1 070	1 070	1 849	1 852
Ārpusbilances posteņi kopā	35	2 242	2 242	3 382	3 385
Aktīvu atdeve (ROA) (%)		(42.43)	(30.21)	(2.40)	0.16

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

**Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Attiecināms uz īpašniekiem									
	Finanšu aktīvu					Finanšu aktīvu				
	Pielikums	Apmaksātais kapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatīdzekļu pārvešanas rezerve EUR'000	Pārvešanas rezerve EUR'000	Pārvešanas rezerve EUR'000	Pārvešanas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvešanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā EUR'000
2017. gada 31. decembrī	131 102	10	9 662	-	(518)	(23 383)	(66 407)	50 466	854	51 320
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārējos apvienotajos ienākumos pārvešanas rezultātā										
19 Ārvalstu valūtas pārvešanas rezerve	-	-	-	-	896	-	-	896	-	896
22 Pamatīdzekļu pārvešana	-	-	(35)	-	-	(3 939)	-	(3 974)	(24)	(3 998)
Pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	68	-	-	-	-	68	-	68
Pārskata gada zaudējumi	-	-	33	-	896	(3 939)	-	(3 010)	(24)	(3 034)
Pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	-	-	-	(17 505)	(17 505)	-	(17 505)
Pārdošanai turēto aktīvu un saistību pārdošana (meitas uzņēmums)	-	-	33	-	896	(3 939)	(17 505)	(20 515)	(24)	(20 539)
Kapitāla palielināšana	-	-	(1 452)	-	-	14 599	(13 147)	-	(830)	(830)
Pamatīdzekļu pārvešanas rezerves amortizācija	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	(604)	-	-	-	604	-	-	-
2018. gada 31. decembrī	131 102	10	7 639	-	378	(12 723)	(96 364)	30 042	100	30 142
Pārvešanas rezerves reklasifikācija no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uz finanšu aktīviem, kas netiek turēti līdzniecībā, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	(2 205)	-	2 205	-	-	-
2019. gada 1. janvārī pēc korekcijas	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 pārvešanas rezultātā										
19 Ārvalstu valūtas pārvešanas rezerve	-	-	-	-	(341)	-	-	(341)	-	(341)
22 Pamatīdzekļu pārvešana	-	-	(6 129)	-	-	3 300	-	3 300	-	3 300
Pārējie apvienotie (zaudējumi)/ienākumi	-	-	(6 129)	-	(341)	3 300	-	(6 129)	-	(6 129)
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)
Pamatīdzekļu iegāde	-	-	141	-	-	-	-	141	-	141
Pamatīdzekļu pārvešanas 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)

**Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ**

BANKAS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos			Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
2017. gada 31. decembrī		131 102	10	4 898	-	9 737	(85 831)	59 916		
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts										
19	Pārējie apvienotie zaudējumi	-	-	-	-	(17 867)	-	(17 867)	-	(17 867)
	Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	(17 867)	-	(17 867)	-	(17 867)
	Pārskata gada apvienotie (zaudējumi)/ ienākumi	-	-	-	-	1 067	1 067	1 067	-	1 067
	Pamatīdzekļu pārdošana	-	-	-	-	(17 867)	-	(17 867)	-	(17 867)
	Pamatīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija	-	-	(3 657)	-	-	-	3 657	-	-
	Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	(339)	-	-	-	339	-	-
2018. gada 31. decembrī		131 102	10	902	-	(8 130)	(2 105)	41 011		
Pārvērtēšanas rezerves reklasifikācija no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uz finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā										
2019. gada 1. janvārī pēc korekcijas		131 102	10	902	-	(2 205)	(80 668)	41 011		
	Pamatīdzekļu pārvērtēšana	-	-	(793)	-	-	-	(793)	-	-
19	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	(84 139)	-	(84 139)	-	-
	Pārējie apvienotie zaudējumi	-	-	(793)	-	(84 139)	-	(84 932)	-	-
	Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	-	(130 536)	-	-
	Pārskata gada apvienotie zaudējumi	-	-	(793)	-	(84 139)	(130 536)	(215 468)	-	-
	Pamatīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija	-	-	(109)	-	-	109	-	-	-
2019. gada 31. decembrī		131 102	10	-	-	586	(586)	(174 457)		

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

Maksātnespējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

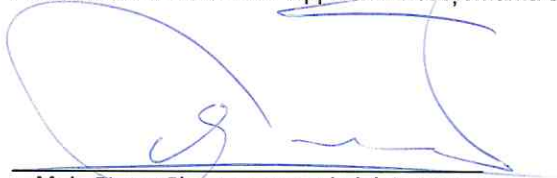
		2019		2018	
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām		(178 714)	(130 209)	(17 323)	1 579
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām		-	-	292	-
Korekcijas:					
Nemateriālo aktīvu, pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus amortizācija/nolietojums un norakstīšana		8 526	3 371	6 026	2 665
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās pieaugums/(apvērse)	18	92 667	106 607	7 766	(2 675)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	19	(37)	(37)	(212)	(212)
Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	20	3 500	-	1 500	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	22	23 408	2 256	13	-
Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	23	4 665	4 665	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi	18	4 061	576	1 328	765
Procentu ieņēmumi	7	(8 059)	(8 404)	(8 561)	(9 415)
Procentu izdevumi	7	5 033	4 484	6 522	6 486
Dividenžu ieņēmumi		(61)	(61)	(75)	(2 169)
Zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	10	50	50	1 485	1 485
Peļņa no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(307)	(307)	(94)	(94)
(Peļņa)/zaudējumi no nefinanšu aktīviem		15	(141)	47	(248)
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	9	53	229	1 190	(119)
Nerealizētie zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(1 785)	(1 785)	533	533
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījuma īpašuma	21	34 046	2 401	1 605	1
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(12 939)	(16 305)	2 042	(1 418)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (prasības pret bankām) samazinājums		834	834	598	598
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums		69	69	315	315
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums		3 432	5 610	28 032	27 913
Finanšu aktīvu, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieaugums		(1 006)	(1 006)	-	-
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums		345	-	-	-
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)		5 574	7 635	1 465	(1 442)
Saistību pret bankām samazinājums		(939)	(939)	(1 120)	(1 123)
Klientu noguldījumu samazinājums		(63 168)	(67 040)	(179 167)	(179 955)
Atvasināto finanšu saistību samazinājums		(79)	(79)	(1 120)	(1 120)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		14 628	13 406	(2 667)	(177)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(53 249)	(57 815)	(151 622)	(156 409)
Saņemtie procenti		5 297	5 641	7 646	8 500
Samaksātie procenti		(7 217)	(6 668)	(5 980)	(5 944)
Saņemtās dividendes		61	61	75	2 169
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(291)	(326)	(500)	(513)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(55 399)	(59 107)	(150 381)	(152 197)

Maksātspējīgā AS "PNB Banka"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2019		2018	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
	Pielikums	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(2 382)	(847)	(2 652)	(2 181)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		7	-	3	-
Tiesību lietot aktīvus neto pieaugums		(411)	(1 255)	-	-
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (vērtspapīri) samazinājums		-	-	16 240	16 240
Ieguldījumu īpašuma iegāde		(3 722)	-	(4 948)	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		3 753	-	2 233	18
Pārdošanai turēto aktīvu un saistību pārdošana (meitasuzņēmums)		-	-	7 803	6 000
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pieaugums		(13 001)	(13 638)	(110 235)	(140 078)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos samazinājums		20 297	20 404	188 473	218 192
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		4 541	4 664	96 917	98 191
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pakārtoto noguldījumu samazinājums		(3 040)	(3 040)	(1 263)	(1 263)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		(3 040)	(3 040)	(1 263)	(1 263)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(53 898)	(57 483)	(54 727)	(55 269)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		115 091	114 587	184 695	184 408
Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazinājums		11	11	14	14
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(707)	(650)	(14 891)	(14 566)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	34	60 497	56 465	115 091	114 587

Pielikumi no 17. līdz 110. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Maksātspējīgās procesa administrators
Vīgo Krastiņš

Rīgā, 2020. gada 31. jūlijā

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.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 maksātnespējas pieteikumu, ko tiesa apmierināja 12. septembrī, tādējādi pasludinot Banku par maksātnespējīgu kredītiestādi, un apstiprinot sertificēto maksātnespējas procesa administratoru Vigo Krastiņu par Bankas maksātnespējas procesa administratoru.

Pēc kredītiestādes pasludināšanas par maksātnespējīgu 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 maksātnespējas procesu atbilstoši Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma X. nodaļā noteiktajam redakcijā, kas bija spēkā Bankas maksātnespējas pasludināšanas dienā, t.i. 2019.gada 12. septembrī.

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

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

2. FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Administrators apstiprina konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2020. gada 31. jūlijā, 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 maksātnespējas 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.

SFPS atļauj piemērot atšķirīgas novērtēšanas metodes aktīviem un saistībām. Konsolidētais 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 (ii).punktā.

Grāmatvedības politikas, kas piemērotas sagatavojot finanšu pārskatus par periodiem, kas beidzās attiecīgi 2018. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī, ir aprakstītas 4. pielikumā. 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 (ii). punktu). Grupa un Banka sagatavo atskaites *eiro* valūtā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(i) Pārklasifikācija

2019. gada beigās divi pamatlīdzekļu posteņi tika pārklasificēti par pārdošanai turētiem aktīviem, jo tika izpildīti visi klasificēšanas nosacījumi saskaņā ar 5. SFPS “Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktās darbības” prasībām. Līdz pārklasifikācijas datumam attiecīgie aktīvi 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 attiecīgajā pielikumā (skat. 23. pielikumu).

2019. gada septembrī visi Bankas klientu Noguldījumi tika pārklasificēti par Kreditoru prasījumiem. Detalizēto informāciju skatīt 3. pielikuma (xvii). punktā.

(ii) Konsolidācijas pamatojums

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

Individuālajos finanšu pārskatos Banka ir klasificējusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā kā “*Finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*”.

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 varu 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. Starpbankas darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem ir izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī ir izslēgti, ja vien to vērtība nevar būt atgūta. 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.

Grupa novērtē nekontrolējošo līdzdalības daļu, kuru veido pašreizējā līdzdalības daļa un kura dod turētājam tiesības uz tīro aktīvu proporcionālo daļu no darījuma sagaidāmajām atgūstamajām summām, ko veido paredzamie pārdošanas ieņēmumi no meitas uzņēmumu atsavināšanas (patiesā vērtība 2019. gada 31. decembrī).

Nemateriālā vērtība (Goodwill). *Nemateriālā vērtība (Goodwill)* tiek atspoguļota pēc sākotnējās vērtības, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi ir. Saskaņā ar 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” Grupa veic nemateriālās vērtības samazināšanās testēšanu vismaz reizi gadā, vai biežāk, ja ir identificētas iespējamās samazināšanās pazīmes. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (Goodwill) atgūstamo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (Goodwill) bilances vērtība pārsniedz šo novērtēto atgūstamo summu, nemateriālās vērtības (Goodwill) samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nemateriālā vērtība (Goodwill) tiek attiecināta uz naudu ienesošajām vienībām vai šādu vienību grupām, kuras, sagaidāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanas sinerģijas. Šīs vienības vai vienību grupas ir bāzes līmenis, kurā Grupa kontrolē nemateriālo vērtību, un kuras pēc sava apmēra nepārsniedz operatīvo segmentu. Aktīvam izstājoties no naudu ienesošās vienības, uz kuru tika attiecināta nemateriālā vērtība, attiecīgie izstāšanās ienākumi un izmaksas ietver ar izstājušos aktīvu saistītās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību un parasti tiek noteiktas proporcionāli šī aktīva daļai naudu ienesošās vienības vērtībā.

Nemateriālā vērtība (Goodwill) netika atzīta Grupas bilancē 2019. gada 31. decembrī (2018: EUR 407 tūkst.).

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir meitas uzņēmuma tīro darbības rezultātu un kapitāla daļa, kas attiecināma uz līdzdalības daļu, kura nav ne tiešā, ne netiešā Bankas valdījumā. Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir atsevišķs Grupas kapitāla komponents.

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 31.12.2019.							
Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2019	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	MAS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Finanšu pakalpojumi	NR. 14
PNB APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Apdrošināšanas aģentu un brokeru darbība	40003950355
NORVIK BANKA UK LIMITED	MAS PNB Banka	100	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor, SW1 W 0EB, United Kingdom	Finanšu pakalpojumi	8940522
IPAS PNB ASSET MANAGEMENT	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Fondu pārvaldīšana	40003411599
SPORT LEASING SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu noma	40203018685
PHARM FINANCE SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	50203188581
BU21 SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50203184081
BU21 FITNESS SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40203183972
EL15 SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Elizabetes iela 15-3, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40203183987
KRASTA SIA	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103669801
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi	40003411599
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713508
ACTON SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220030
ALFA TIMBER SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103384551
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103484321
CITY ESTATES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103219898
EKO FORUMS PLUS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV 1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003884083
LANORA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214316
LAT ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214388
MAGNUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99	99	BY	г.Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3, Республика Беларусь	Vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	192241788

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2019	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Zemaišu iela 3, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103283110
NBT ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103680940
OSTAS 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003934350
PALETES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003370229
PILNSKALNA 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103667035
RELOCATION SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220079
SOLUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295641
VISALIA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220115
WINERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103194486
UKU INVESTMENTS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103551673
NORWIND SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 20A-8, LV-1050	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	40103966460
TOP ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220007
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Трагирнер 9 Кентрон, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.120.05894
LAN LTD	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.110.06690
PRINT MANAGEMENT AS	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	99.26	99.26	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Holdingkompāniju darbība	40203178581
PNB PRINT SIA	PRINT MANAGEMENT AS	100	100	LV	Jāņsil, Silakrogs, Ropažu nov., LV-2133	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	40103219845
INTALE LIMITED	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102, 1082	Holdingkompāniju darbība	HE369646
Lendonier OOO	INTALE LIMITED	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1057747139306
EYESURF LIMITED	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician CH, 3035	Holdingkompāniju darbība	HE343592
Орион ООО	EYESURF LIMITED	99.9999975	99.9999975	RU	1190049, г.Москва, ул.Шаболовка дом 10, Россия	Operācijas ar nekustamo īpašumu	5077746753497
DAYS SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103219851
LANATA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214284
MADORA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214354
SERENITY SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103296045

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2019	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
CALLERI LIMITED	MAS PNB Banka	pārdota	100	IM	IM15PD, Fort Anne Douglas, Isle of Man	Operācijas ar nekustamo īpašumu	120273C
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	pārdota	99.9	RU	182113, Псковская обл., г.Великие Луки, наб.Лейтенанта Шмидта, дом 1, к.1, Россия	Vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	1107746214245
NBT1 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes īpašumu Fonds	likvidēta	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa	40103688179
NBT3 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes īpašumu Fonds	likvidēta	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103696477
NBT AGRO SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes īpašumu Fonds	likvidēta	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	40103692121
NBT AGRO2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes īpašumu Fonds	likvidēta	100	LV	Rīga, E.Birnieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103217168

* Sabiedrība ir iekļauta Bankas konsolidācijas grupā, jo Banka tos kontrolē saskaņā ar 10. SFPS 6. paragrāfu.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iii) Ārvalsts valūta

Darījumi un atlikumi

Bankas un meitas sabiedrību, kas darbojas Latvijā, funkcionālā valūta ir *eiro*. Krievijā darbojošos meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir Krievijas rublis. 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 un 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 (ja vien šis vidējais kurss nav darījumu veikšanas dienā spēkā esošo likmju kumulatīvā efekta saprātīga aptuvenā vērtība, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam darījumu veikšanas datumā);
- 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:

	2019. gada 31. decembrī	2018. gada 31. decembrī
USD/EUR	1.1234	1.145
RUB/EUR	69.9563	79.7153

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iv) 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, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

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 pieaugošas un 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, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tūlīt pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, un ieguldījumiem parāda instrumentos, kas novērtēti PVPAI, tiek atzīts sagaidāmais kredīta zaudējumu uzkrājums (ECL), kā rezultātā grāmatvedības zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Banka atzīst starpību šādi:

- a) ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- b) Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

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).

Klasifikācija tiek veikta, balstoties gan uz Grupas, gan Bankas uzņēmējdarbības modeli, lai pārvaldītu finanšu aktīvus un finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu. Grupa un Banka nav mainījušas finanšu aktīvu klasifikācijas kategorijas, jo Grupas un Bankas biznesa modelī nav bijušas izmaiņas uz 2019. gada 31. decembri pirms bankas likvidācijas plāna apstiprināšanas kreditoru sapulcē 2020. gada 12. martā.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā iegādes 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 patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (t.i., kapitāla rezervē), ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iv) Finanšu aktīvi un finanšu saistības (turpinājums)

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Grupa un Banka sākotnējās atzīšanas brīdī var veikt neatsaucamu izvēli konkrētus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Tomēr attiecībā uz finanšu aktīviem, kas atbilst kritērijam 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.

Visi Bankas ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek novērtēti PVPAL, izņemot Bankas ieguldījumu kopieguldījumu fondā, kas tika klasificēts kā *“Tirdzniecībai neturēti finanšu aktīvi, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”* un novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo šis ieguldījums neatbilda 9. SFPS 4.1.2A punkta klasifikācijas nosacījumiem

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā;
- Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņu vai zaudējumus.

Finanšu saistības tiek klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņu vai zaudējumus, ja:

- tās atbilst tirdzniecības nolūkā turētajai definīcijai un
- sākotnējās atzīšanas brīdī tās ir norādīta patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņas vai zaudējumu novērtēšanas iespēju.

Visas pārējās finanšu saistības tiek klasificētas amortizētajās izmaksās, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Grupa un Banka nav mainījušas finanšu saistību klasifikācijas kategorijas, jo Grupas un Bankas biznesa modelī nav bijušas izmaiņas uz 2019. gada 31. decembri pirms bankas likvidācijas plāna apstiprināšanas kreditoru sapulcē 2020. gada 12. martā.

(v) Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

Vērtspapīri likviditātes pārvaldībai

Vērtspapīri, kas iegādāti likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuri tiek turēti pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos, sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā (peļņa vai zaudējums) no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas postenī *“Dividenžu ienākumi”*. Šiem vērtspapīriem tika izvēlēta PVPZA iespēja, jo tā ievērojami samazina vai novērš uzskaites neatbilstību.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tostarp ārvalstu valūtas nākotnes līgumi, mijmaiņas darījumi, opcijas (gan parakstītie, gan iegādātie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti, sākotnēji tiek atzīti un turpmāk novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar modeļiem, kuros izmanto tirgū novērojamu informāciju. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek iekļauti finanšu aktīvu sastāvā, ja to patiesā vērtība ir pozitīva un finanšu saistību sastāvā, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas postenī *“Neto tirdzniecības ienākumi”*.

Lai gan Grupa un Banka tirgojas ar atvasinātajiem instrumentiem, lai mazinātu riskus, Grupa un Banka nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti. 2019. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija neviena atvasinātā finanšu instrumenta.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

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

Parāda instrumenti

Parāda instrumenti ir instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai, raugoties no emitenta perspektīvas, piemēram, aizdevumi, valdības un korporatīvās obligācijas.

Grupa un Banka klasificē savus parāda instrumentus kategorijā:

Patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPAL): Finanšu aktīvi, kas tiek turēti, gan ar mērķi iekasēt līgumiskās naudas plūsmas, gan arī, lai pārdotu aktīvus, ja aktīva naudas plūsma sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem, kas netiek atzīti PVPZA, bet tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPAL).

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atspoguļotas PAL, izņemot vērtības samazināšanas ienākumus vai zaudējumus, procentu ienākumus un ārvalstu valūtu ienākumus un zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Uzkrājumi tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos, un tie nesamazina aktīva uzskaites vērtību bilancē. Kad finanšu aktīvu pārtrauc atzīt, kumulatīvie ienākumi vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti PAL, tiek pārklassificēti no kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Šo finanšu aktīvu procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu metodi, tiek iekļauti postenī “Procentu ienākumi”.

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti ir instrumenti, kas atbilst pašu kapitāla definīcijai, raugoties no emitenta perspektīvas, t.i. instrumenti, kas neietver ar līgumu noteiktu maksāšanas pienākumu un kas apliecina, emitenta atlikušo daļību neto aktīvos. Pašu kapitāla instrumentu piemērs ir parastās akcijas.

Grupa un Banka klasificē visus pašu kapitāla ieguldījumus pēc patiesās vērtības (sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzamie ieņēmumi no ieguldījumu pārdošanas 2019. gada 31. decembrī) 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. Grupas un Bankas politika ir novērtēt pašu kapitāla ieguldījumus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ja ieguldījumi tiek turēti citiem mērķiem nevis peļņai no kapitāla ieguldījuma. Kad tiek izdarīta šāda izvēle, patiesās vērtības ienākumi vai zaudējumi tiek atzīti PAL un vēlāk netiek pārklassificēti peļņā vai zaudējumos, tai skaitā pie izslēgšanas. 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.

(vii) Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Aizdevumi un avansi

Pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās, līdzekļu izvietošana finanšu institūcijās un aizdevumi un avansi klientiem, tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, ja ir tikuši ievēroti šādi kritēriji:

- aktīvi tiek turēti biznesa modelī, kura mērķis tiek sasniegts iekasējot līgumiskās naudas plūsmas (“Turēt, lai iekasētu” biznesa modelis);
- aktīvu līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par neatmaksāto pamatsummu;
- sākotnēji atzīstot, Grupa neizmanto iespēju aktīvus novērtēt pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekšminētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(vii) Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (turpinājums)

Reversie repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilancē netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušies „reverse repo” darījumu rezultātā tiek iekļauti bilances pozīcijā „Kredīti un debitoru parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par *Procentu ienākumiem* un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. 2019.gada 31.decembrī visi reversie repo līgumi tika slēgti.

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. Aprēķins 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, izlaišanas 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.

(viii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšana

Šādi finanšu instrumenti ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanas prasībām:

- amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētie finanšu aktīvi,
- finanšu nomas debitoru parādi (lease receivables),
- līgumaktīvi,
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

Pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā tiem, kuri satur nozīmīgu finansējuma komponentu un līgumaktīvi, Grupa un Banka piemēro 9. SFPS atļauto vienkāršoto pieeju, kas izmanto mūža paredzamos kredītzaudējumus, kas jāatzīst kopš finanšu aktīvu sākotnējās atzīšanas. Grupa un Banka izmanto uzkrājumu matricu, kurā uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem aprēķina tiem pircēju un pasūtītāju parādiem, kam ir dažādi termiņu iestāšanās vai nenokārtošanas periodi.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa aptvērumā, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti šādi:

- Finanšu instrumentiem, kam nav vērojama kredītriska ievērojama palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumentiem, kuru kredītrisks tiek uzskatīts par zemu) – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(viii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšana (turpinājums)

- Finanšu instrumentiem, kuru kredītvērtība nav samazinājusies, bet kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumentiem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies - zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Pirktiem vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību (*purchased or originated credit-impaired*) – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem, neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu mūžā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Grupa un Banka cer saņemt (t.i. skaidras naudas nepietiekamība), kas diskontētas, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai aizdevuma koriģēto efektīvo procentu likmi pirktiem vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību). Grupa un Banka prognozē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas un līdzīgas iespējas) visā finanšu instrumenta paredzētās lietošanas laikā. Naudas plūsmas, kas tiek ņemtas vērā, ietver naudas plūsmas no turētās ķīlas pārdošanas vai citiem kredīt kvalitātes uzlabojumiem, ko paredz līgumu noteikumi.

Nodrošinājuma vērtība, kas tiek turēta saistībā ar aizdevumiem un avansi, balstās uz paredzamo aktīva pārdošanas vērtību, un to ņem vērā, nosakot paredzamās naudas plūsmas un attiecīgi uzkrājumus. Bankas likvidācijas procesa laikā Administrators ir nolēmis piedāvāt savus kredītportfeļus pārdošanai caurskatāmā pārdošanas procesā. Administratoram nav pienākuma pieņemt izteikto piedāvājumu, un viņš novērtēs visus izteiktos piedāvājumus, ņemot vērā tā atbildību atgūt pēc iespējas vairāk noguldītāju labā. Ja piedāvājums ir pieņemts līdz šo finanšu pārskatu izdošanas datumam un ir neatsaucams un noteikts, šie finanšu pārskati atspoguļo attiecīgos aizdevumus ar šo atgūstamo vērtību, jo tas tiek uzskatīts par pierādījumu aizdevumu atgūstamajai vērtībai pārskata datumā. Ja līgumā, par kuru panākta vienošanās, nav neatsaucamu summu vai tā summa ir nenoteikta, pamatojoties uz īpašiem noteikumiem katrā līgumā, šajos finanšu pārskatos uzrādītās summas atspoguļo Administratora atgūstamās vērtības aplēses, ņemot vērā šīs neskaidrības.

Paredzamie kredītzaudējumi ir kredītzaudējumu vidējais svērtais rādītājs, kur attiecīgie saistību neizpildes riski darbojas kā atsvari. Mūža paredzamie kredītzaudējumi ir paredzamie kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem visā finanšu instrumenta paredzamās lietošanas laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir mūža paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atspoguļo paredzamos kredītzaudējumus, kas izriet no finanšu instrumenta saistību neizpildes gadījumiem, kas ir iespējami 12 mēnešus pēc pārskata datuma.

Katrā pārskata datumā Grupa un Banka novērtē vai finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas, analizējot riska, ka saistību neizpilde varētu iestāties finanšu instrumenta paredzamās lietošanas laikā, izmaiņas. Lai sagatavotu šādu novērtējumu, Grupa un Banka salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes riska iestāšanās iespējamību pārskata datumā ar risku, ka finanšu instrumenta saistību neizpilde varētu iestāties sākotnējās atzīšanas datumā, kā arī ņem vērā lietderīgu un pamatojamu informāciju, kas ir pieejama bez papildu izmaksām vai pūlēm un kas norāda uz ievērojamiem kredītriska palielinājumiem kopš sākotnējās atzīšanas.

Grupa piemēro zema kredītriska izņēmumu institūcijām un emitentiem, kam jāatbilst investīciju līmeņa kredītreitinga prasībai.

Attiecībā uz finanšu aktīvu, kura kredītvērtība pārskata datumā ir samazināta, bet kas nav pirktas vai iniciētas finanšu aktīvs ar samazinātu kredītvērtību, Grupa un Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu, kas diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo, efektīvo procentu likmi, pašreizējo vērtību. Korekcijas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos kā *Vērtības samazināšanās ienākumi vai zaudējumi*.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(viii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšana (turpinājums)

Tiek uzskatīts, ka finanšu aktīva kredītvērtība ir samazinājusies, ja ir atgadījies viens vai vairāki notikumi, kas būtiski negatīvi ietekmē finanšu aktīva prognozētās nākotnes naudas plūsmas. Finanšu aktīva kredītvērtības samazinājumu apliecina dati par šādiem notikumiem:

- emitenta vai aizņēmēja būtiskas finanšu grūtības;
- līguma laušana, piemēram, saistību neizpildes vai nokavēta termiņa dēļ;
- aizņēmēja kreditors(i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas ir saistīti ar aizņēmēja finanšu grūtībām, ir aizņēmējam piešķīris atlaidi, kuras aizdevējs(i) savādāk nebūtu apsvēris;
- izskatās, ka aizņēmējam iestāsies bankrots vai cita finanšu reorganizācija;
- ievērojams nodrošinājuma vērtības samazinājums vai ir paredzamas grūtības nodrošinājuma pārņemšanā;
- pateicoties finanšu grūtībām, finanšu aktīvam pazūd aktīvs tirgus;
- finanšu aktīvs tiek pārpirkts vai izsniegts ar lielu diskontu, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus;
- nodrošinājuma patiesās vērtības negatīvās izmaiņas.

Dažreiz nav iespējams noteikt vienu iemeslu, jo finanšu aktīvu kredītvērtības samazinājumu, iespējams, nav izraisījis viens notikums, bet gan vairāku notikumu kombinētais efekts.

Finanšu garantijas un aizdevuma saistības arī ir iekļautas paredzamo kredītzaudējumu modelī. Attiecībā uz aizdevuma saistībām Grupa un Banka ņem vērā aizdevuma, uz kuru attiecas kredītsaistības, kredītriska izmaiņas. Savukārt, attiecībā uz finanšu garantiju līgumiem Grupa un Banka ņem vērā riska, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumsaistības, izmaiņas.

(ix) Noma

Šī politika ir spēkā no 2019. gada 1. janvāra:

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk) ievieš vienotu, bilancē uzrādītu nomas uzskaites modeli nomniekiem. Galveno ietekmi uz bankas finanšu pārskatiem atstāja klientu apkalpošanas centru telpu nomas maksas uzskaitē visā Latvijas teritorijā. Detalizēta informācija ir pieejama 22. un 31. pielikumā.

Koncerns 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 aktīvu nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Koncerns kā iznomātājs

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ix) Noma (turpinājums)

Pirms 2019. gada 1. janvāra

Nomas klasifikācijas noteikšanai tiek ņemti vērā vienīgi ar nomātā aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un atlīdzības nomas perioda laikā. Riski ietver zaudējumu rašanās iespējamību neizmantojot kapacitātes vai novecojušu tehnoloģiju dēļ, kā arī aktīva vērtības samazināšanās rezultātā, bet atlīdzības ietver peļņu no aktīva vērtības pieauguma vai tā atlikušās vērtības realizācijas nomas perioda beigās. Nomas klasifikāciju nosaka nomas perioda sākumā, un tā netiek mainīta, izņemot gadījumus, kad tiek veiktas izmaiņas nomas līgumā.

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt vai arī netikt pārņemtas. Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā debitoru parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto debitoru parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Operatīvā noma

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma, kas nav finanšu noma. Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma bez izpirkuma tiesībām, tiek pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

(x) 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 apņēmies 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. Turpmākā līdzdalība, kas izpaužas kā garantija pār 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 atpirt, 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 pārreķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst modifikācijas peļņu vai zaudējumus.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xi) Aizdevumu izmaiņas

Dažreiz Grupa/Banka panāk jaunu vienošanos par vai savādāk korigē klientiem izsniegto aizdevumu līgumiskās naudas plūsmas. Šādā gadījumā Grupa/Banka izvērtē vai jaunie noteikumi būtiski atšķiras no sākotnējiem noteikumiem. Sagatavojot izvērtējumu, Grupa/Banka, cita starpā, ņem vērā šādus faktorus:

- ja aizņēmējam ir finansiālas grūtības, tiek izvērtēts vai korekcija tikai samazina līgumiskās naudas plūsmas līdz summām, kuras ir paredzams, ka aizņēmējs spēs atmaksāt;
- tiek izvērtēts vai tiek ieviesti būtiski jauni noteikumi, piemēram, uz peļņas daļas/kapitālu balstīta atdeve, kas ievērojami ietekmē aizdevuma riska profilu;
- ievērojams aizdevuma termiņa pagarinājums, ja aizņēmējam nav finansiālas grūtības;
- ievērojamas procentu likmju izmaiņas;
- valūtas, kurā aizdevums ir denominēts, nomaļa;
- kļūtas, cita nodrošinājuma vai kredīt kvalitātes uzlabojumu pievienošana, kas būtiski ietekmē ar aizdevumu saistīto kredītrisku.

Ja noteikumi būtiski atšķiras, Grupa/Banka pārtrauc atzīt sākotnējo finanšu aktīvu un atzīst “jauno” aktīvu patiesajā vērtībā, un pārrēķina aktīva jauno efektīvo procentu likmi. Tādējādi jaunās vienošanās datums tiek uzskatīts par sākotnējās atzīšanas datumu vērtības samazināšanas aprēķina vajadzībām, tai skaitā, lai noteiktu vai kredītrisks ir ievērojami palielinājies. Grupa/Banka arī izvērtē vai jaunajam atzītajam finanšu aktīvam pastāv vērtības samazinājums sākotnējās atzīšanas brīdī, it sevišķi gadījumos, kad jaunās vienošanās iniciators ir bijis debitors, kas nav varējis veikt sākotnēji pielīgtos maksājumus. Atšķirības uzskaites vērtībā tiek arī atzītas peļņā vai zaudējumos kā ienākumi vai zaudējumi atzīšanas pārtraukšanas brīdī.

Ja noteikumi būtiski neatšķiras, jauna vienošanās vai korekcija nenoved pie atzīšanas pārtraukšanas un Grupa/Banka pārrēķina bruto uzskaites vērtību, balstoties uz finanšu aktīva pārskatītajām naudas plūsmām, un atzīst korekcijas ienākumus vai zaudējumus peļņā vai zaudējumos. Jaunā bruto uzskaites vērtība tiek pārrēķināta, diskontējot koriģētās naudas plūsmas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai aizdevuma koriģēto efektīvo procentu likmi iegādātajiem vai izsniegtajiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu).

(xii) Norakstīšanas politika

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 kļūdas izpirkšanas tiesību liegšana, bet kļūdas vērtība nedod pamatu uzskatīt, ka varētu tikt atgūta pilna summa.

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

(xiii) 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.

Krājumu uzskaitē organizēta pēc nepārtrauktās krājumu uzskaites metodes. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība tiek norakstīta vai tiek izveidoti uzkrājumi vadības noteiktajā apjomā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xiv) Ieguldījumu īpašums

Grupai pieder nekustamais īpašums (zeme un ēkas) kā ieguldījums īpašums, kura mērķis ir gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma, tostarp īpašumu, kas tiek būvēts vai attīstīts turpmākai lietošanai par ieguldījumu īpašumu. Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika vērtēts iegādes vērtībā.

Uzskaites patiesās vērtības modelis tiek izmantots tālākai ieguldījumu īpašuma atzīšanai (sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzamie ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas 2019. gada 31. decembrī). Ieguldījumu īpašuma vērtība atspoguļo tirgus stāvokli uz bilances sastādīšanas datumu. Attiecībā uz Grupas ieguldījumu īpašumu, sīkākai informācijai skat. 21. pielikumu. Ienākumi vai zaudējumi, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, posteņī “*Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas*” par to periodu, kurā tie rodas.

(xv) Nemateriālie aktīvi (izņemot nemateriālo vērtību (*goodwill*)) un materiālie pamatlīdzekļi

Bilancē visi materiālie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, izņemot nemateriālo vērtību (*goodwill*) un nekustamo īpašumu (Zeme un ēkas), ir atspoguļoti iegādes cenās, atskaitot nolietojumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma likmes:

<i>Nemateriālie aktīvi:</i>	<i>Gada likme</i>
Licences	20%
Programnodrošinājums	20%
<i>Pamatlīdzekļi:</i>	
Ēkas	3%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-33%

2019. gada 31. decembrī nemateriālajos aktīvos un materiālajos pamatlīdzekļos galvenokārt ietilpst aktīvi no Bankas meitas uzņēmumiem, kas sagatavo finanšu pārskatus, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, tāpēc nolietojuma likmes un atlikušās vērtības netika pārskatītas. Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek amortizēti lietderīgās lietošanas laikā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajiem aktīviem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu nolietojuma izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, posteņī “Nolietojums”.

Lai izvairītos no bilances vērtības un patiesās vērtības būtiskas atšķirības uz atskaites datumu, Banka uzskaita tai piederošās ēkas un zemes gabalus pārvērtētā vērtībā (sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzamie ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2019. gada 31. decembrī), izņemot ēkas, kas attiecināmas uz pamatlīdzekļu klasi “vēsturiski nozīmīgās ēkas”, kuru patieso vērtību ir grūti noteikt to unikalitātes dēļ, tāpēc tos uzskaita amortizētajā iegādes vērtībā. 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 Banka samazina ēkas vērtību atbilstoši Bankas noteiktajām nolietojuma likmēm.

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xvii) Pēc amortizētās vērtības novērtētās finansiālās saistības un to pārklasifikācija kreditoru prasījumos 2019. gadā

Laikā, kad Banka veica darbību normālajos apstākļos, saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm, klientu noguldījumi un pakārtotie noguldījumi tika uzrādīti finanšu pārskatā par periodu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, pozīcijā “Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm”, “Noguldījumi”, “Pakārtotie noguldījumi”, kas vērtēti to amortizētajā vērtībā. Minētais nozīmē, ka sākotnēji atzīšana bija patiesajā vērtībā un – aizdevumu un aizņēmumu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas procentus ienākumus nesošie aizdevumi, noguldījumi tika atzīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes (*EIR*) metodi. Peļņa un zaudējumi tika atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tika pārtraukta, kā arī izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētās vērtības aprēķinā ievēroja jebkādas iegādes atlaižu vai prēmijas un citas izmaksas, uzskatāmas par efektīvās procentu likmes neatņemamo sastāvdaļu. Efektīvās procentu likmes amortizācija tika iekļauta kā neto procentu ienākumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ņemot vērā, ka Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums maksātnespējas gadījumā vairs neparedz tādas maksātnespējas procesa stadijas, kā bankrota procedūra un sanācija, kas nozīmē, ka līdz ar maksātnespējas procesa pasludināšanu faktiski tiek uzsākts kredītiestādes likvidācijas process. Tādējādi, līdz ar Bankas maksātnespējas pasludināšanu, visas centrālās bankas, noguldītāji un citas personas, kurām ir prasījuma tiesības pret Banku, kļūst par Pieprasījuma kreditoriem. 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 2019. 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 270 432 tūkst., kas ir izmaksājams garantēto atlīdzību apmērs pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri,
- termiņā, t.i. līdz 2019. gada 19. decembrim, pieteiktie un administratora līdz 2019. gada 31. decembrim (ieskaitot) atzītie prasījumi,
- termiņā, t.i. līdz 2019. gada 19. decembrim, pieteiktie prasījumi, kuri nebija izskatīti līdz 2019. gada 31. decembrim vai atstāti trūkumu novēršanai, nosakot termiņu trūkumu novēršanai pēc pārskata perioda beigām,
- 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.

Detalizēta informācija ir pieejama 28. 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 2019. gada 31. decembri ir EUR 1 037 tūkst., ieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 201 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 2019. gada 31. decembrī uzrādīti to nominālajā vērtībā un netika diskontēti.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xviii) 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.

(xix) 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 bilanci neto summās.

(xx) 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.

Maksu 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.

(xxi) 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.

Grupās 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.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xxii) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir posteņi, kuri ir viegli pārvēršami noteiktajā naudas summā un pakļauti nelielām vērtības izmaiņām. Nauda un tās līdzekļi iekļauj atlikumus nostro kontos citās bankās, starpbanku depozītus ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem. Līdzekļi, attiecībā uz kuriem ir noteikti izmantošanas ierobežojumi uz vairāk kā 3 mēnešiem uz piešķiršanas brīdi, tiek izslēgti no naudas un tās ekvivalentu sastāva. Nauda un tās ekvivalenti tiek atspoguļoti pēc amortizētās vērtības.

Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības par periodu. Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības atspoguļo, pamatojoties uz bruto ienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata periodā.

(xxiii) 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.

(xxiv) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai/Bankai pagātnes notikumu rezultātā pastāv saistības (juridiskas vai konstruktīvas) un ir sagaidāms, ka Grupai/Bankai būs nepieciešams šīs saistības izpildīt un šo saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir ekonomisko labumu, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, labākais novērtējums pārskata perioda beigās, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šīm saistībām. Gadījumos, kad uzkrājumu apjomu nosaka balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistību segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta balstoties uz attiecīgo naudas plūsmu pašreizējo vērtību.

Grupa/Banka veido uzkrājumus izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem, balstoties uz ārpusbilances saistību individuālu izvērtējumu. Vadība izdara pieņēmumus un aplēses, lai izvērtētu iespēju, ka ekonomiskie labumi būs nepieciešami saistību segšanai un izvērtē nodrošinājuma vērtību, kā arī ekonomisko labumu aizplūdes un ienākušo labumu summas un laiku (ja tādas ir).

(xxv) Pārējās saistības

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

(xxvi) Darbinieku labumi

Darbinieka īstermiņa pabalstus, tostarp algu, obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalstus, kā arī dzīvības apdrošināšanas prēmijas iekļauj vispārējo ienākumu pārskatā kā administratīvos izdevumus periodā, kad sniedz pakalpojumus. Darba ņēmēju atvaļinājuma darba samaksas uzkrāšana Grupas vai Bankas personālam tiek aprēķināta, pamatojoties uz kopējo uzkrāto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, kas reizināts ar vidējiem dienas atalgojuma izdevumiem, saskaņā ar Latvijas Republikas “Darba likumu”, un pieskaitot darba devēja veiktās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Latvijas Republikas “Kredītiestāžu likums” paredz noteiktus ierobežojumus attiecībā uz darbinieku alaišanu. Plašāka informācija ir sniegta 3. pielikumā (xvii). punktā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

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

Šādi grozītie standarti stājas spēkā ar 2019. gada 1. janvāri, bet tiem nebija būtiskas ietekmes uz Grupu un Banku:

- 23. SFPIK "Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļa piemērošanu" (izdoti 2017. gada 7. jūnijā un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Priekšapmaksas iespējas ar negatīvu kompensāciju - 9. SFPS grozījumi (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 28. SGS "Ilgttermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos" (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- SFPS ikgadējie uzlabojumi 2015. – 2017. Gadā - grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (izdoti 2017. gada 12. decembrī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 19. SGS "Plāna grozījumi, samazinājumi vai norēķini" (izdoti 2018. gada 7. februārī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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 visu Koncerna un Bankas aktīvu neuzradīšana pārdošanai turētu aktīvu sastāvā saskaņā ar 5. SFPS, jo daļas aktīvu realizācija tiks uzsākta un notiks ne ātrāk kā 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.

(i) 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. 2019. gada beigās netika pieņemti papildus lēmumi no Administratora puses par uzkrājumu izveidi, kas varētu rasties Bankas likvidācijas procesā.

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

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu sagaidāmās atgūstamās summas (sk. 19. pielikumu) un no nodrošinājumu (ķīlu) realizācijas sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu, finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu noteikšanu (sk. 17., 18. pielikumu), kā arī ieguldījumu īpašuma (sk. 21. pielikumu) un materiālo pamatlīdzekļu (sk. 22. pielikumu) sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu.

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

Administrators izmanto ārējo ekspertu SIA “Ernst & Young Baltic”, lai novērtētu sagaidāmo atgūstamo summu, ko veido paredzamie pārdošanas ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Novērtējot atgūstamo summu, tika izmantoti ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumi un vērtības tika koriģētas, balstoties uz ārējā eksperta spriedumiem un pieņēmumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas principas nav piemērojamas. Pārskatītās vērtības tālāk tika samazinātas par aplēsto, ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošu koeficientu (t.sk. objektu reģionālais izvietojums, sarežģītā īpašumtiesību struktūra, kā arī potenciālo pircēju detalizēto analīzi atbilstoši Bankas Anti Money Laundering metodoloģijai, kas sašaurina akceptējamo potenciālo pircēju loku, kā arī aktīvu atsavināšanas izmaksas) diapazonā vidēji no 10% līdz 30% no pārskatītajām vērtībām, lai iegūtu sagaidāmo atgūstamo summu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

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

Nozīmīgākās aplēses un novērtējumi uz 2018. gada 31. decembri ir šādi:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patiesā vērtība nevar tikt iegūta no aktīvajiem tirgiem, tad tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Dati šādiem modeļiem tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses, kas atkarīgas no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu (skat. 36. pielikumu).

Paredzamie kredītzaudējumi

Balstoties uz piemēroto vērtības samazināšanas metodiku “Aktīvu novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas metodika”, kuras pamatā ir 9. SFPS prasības, finanšu instrumenti tiek iedalīti 1., 2. vai 3. posmā:

- 1. posms – ienākumus nesoši aktīvi un aktīvi, kuru kredītvērtība nav samazināta. Šis posms iekļauj aktīvus, kuriem nav tikusi novērota būtiska kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas vai kuri ir tikuši klasificēti kā zema riska aktīvi (noteiktais reitings “Investīciju kategorija” vai augstāks). Banka atzīst uzkrājumu, balstoties uz 12 mēnešu paredzamiem kredītzaudējumiem. Izmaiņas palielina vērtības samazināšanas uzkrājumus.
- 2. posms – aktīvi ar ievērojamu kredītriska palielinājumu kopš sākotnējās atzīšanas, tomēr joprojām ieņēmumus nesoši un bez kredītvērtības samazinājuma. Banka atzīst uzkrājumu par visa termiņa paredzamiem kredītzaudējumiem. Tā kā šī, salīdzinājumā ar 39. SGS, ir jauna pieeja, tā būtiski palielina papildu uzkrājumus, jo saskaņā ar 9. SFPS lielākajai daļai no šāda veida aktīviem nav samazināta kredītvērtība.
- 3. posms – ieņēmumus nenesoši aktīvi ar samazinātu kredītvērtību. Banka atzīst visa termiņa paredzamos kredītzaudējumus. Būtiskiem 3. posma aktīviem tiek veikti individuāli vērtības samazināšanas testi, bet nebūtiskiem aktīviem – kolektīvais novērtējums.

3. posma riska darījumu (vai *POCI* aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nozīmīgi, vērtības samazinājumu Grupa un Banka novērtē individuāli (individuālais novērtējums) saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas (*DFC*) metodi, kad tiek ņemtas vērā gan sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas no aizņēmēja, gan naudas plūsmas no nodrošinājuma. Tiek izstrādāti trīs scenāriji – augstākā vērtība, zemākā vērtība un pamatscenārijs - ar noteiktu varbūtības pakāpi.

Attiecībā uz aizņēmējiem (kreditēšanas operācijām), novērtējot aktīvus un ārpusbilances saistības un veidojot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, Banka un Grupa izmanto iekšējos kredītreitingus, kas savukārt ir balstīti uz Bankas izstrādāto un apstiprināto “*Iekšējo kredītreitingu metodiku*”, taču attiecībā uz darījumu partneriem (ieguldījumu aktivitātes, darījumi starpbanku tirgū), tiek izmantoti ārējie kredītnovērtējumi.

Papildus Banka izmanto informāciju no iekšējiem ekonomikas ekspertiem, kombinējot to ar ārējo informāciju, kuru publiskojuši valdības un privātie ekonomisko prognožu dienesti.

a) Būtiska kredītriska palielināšanās (BKP).

Kredītriska pieauguma izvērtēšana un tā būtiskuma atzīšana tiek attiecināta uz visu finanšu aktīvu kopumā, nedalot attiecīgo finanšu aktīvu sastāvdaļas.

Tiek uzskatīts, ka finanšu aktīva kredītrisks ir būtiski paaugstinājies, ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas tiek konstatēts vismaz viens no turpmāk tekstā norādītajiem BKP indikatoriem, kas nebija vērojams instrumenta izsniegšanas brīdī:

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

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

1. Bankā iekšēji noteikta kredītreitinga samazinājums: aizņēmējiem – no A līdz C un no B par 1 soli, kontrahentam un emitentam – riska grupas samazinājums par 1 soli;
 2. Identificēti riska faktori, kas liecina par būtisku darījuma partnera kredībspējas pasliktināšanos:
 - Esošas un paredzamas operacionālās darbības rezultātu izmaiņas (pasliktināšanas);
 - Esošas un paredzamas nelabvēlīgas komerciālo, finanšu un ekonomisko nosacījumu izmaiņas;
 - Esošas un paredzamas nelabvēlīgas tiesisko, ekonomisko un tehnoloģisko nosacījumu izmaiņas (piemēram, realizējamo produktu pieprasījuma kritums tehnoloģiju izmaiņu dēļ).
 3. Pārbaudes saraksta statuss pārskata datumā.
 4. Vairāk nekā 30 dienas kavētas kopš pārskata datuma.
 5. Kredītriska pieaugums citām saistībām.
 6. Aizņēmējs ir informējis Banku par vēlmi mainīt līguma nosacījumus, kas klasificējams kā pārstrukturēts aktīvs.
 7. Emitenta ierosinājums pārskatīt emisijas prospektu.
 8. Nozīmīgas izmaiņas līgumsaistību pamatā esošajā nodrošinājuma vērtībā vai trešo pušu garantiju kvalitātē, vai kredītqualitātes uzlabojumā, kas, kā paredzams, samazinās parādnieka ekonomisko stimulu veikt plānotos līgumsaistību maksājumus vai citādāk ietekmēs saistību neizpildes iespējamību.
 9. Būtiskas izmaiņas akcionāra (vai mātes uzņēmuma) sniegtās garantijas kvalitātē.
 10. Ievērojams 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtības (PD) palielinājums, sākot no sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam.
- b) Saistību neizpildes definīcija.

Banka un Grupa reģistrē saistību neizpildi, kad tiek konstatēts viens vai abi no šiem saistību neizpildes indikatoriem:

- Klients kavē būtisku saistību izpildi pret Grupu vairāk par 90 dienām;
- Tiek uzskatīts, ka visticamāk klients nespēs nokārtot savas kredītsaistības pret Grupu.

Lai identificētu tos, kas visticamāk nespēs samaksāt, tiek pievērsta uzmanība šādām norādēm:

- Finanšu aktīviem tiek piešķirts ienākuma nenesoša aizdevuma statuss;
- Finanšu aktīvi ir pārdoti / tiek pārdoti ar ievērojamiem ekonomiskiem zaudējumiem (vairāk nekā 10%) no finanšu aktīva amortizētās vērtības;
- Emitenta finansiālo grūtību dēļ tiek zaudēts aktīvais tirgus;
- Finanšu aktīvs tiek pirkt vai veidots ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus;
- Banka piekrīt finansiālu grūtību izraisītai finanšu aktīvu pārstrukturēšanai, ja tās rezultātā tiktu samazinātas līgumsaistības, ko panāk ar daļēju atteikšanos no pamatsummas, procentu maksājumiem vai, attiecīgā gadījumā, apkalpošanas maksas, vai to atmaksas atlikšanu;
- Banka ir pieprasījusi atzīt parādnieka bankrotu vai izdot līdzīgu rīkojumu attiecībā uz parādnieka līgumsaistībām pret Banku vai Grupu;
- Parādnieks ir pieprasījis atzīt tā bankrotu, vai tam ir noteikta bankrota procedūra vai līdzīga aizsardzība, kuras rezultātā var netikt atmaksātas līgumsaistības Bankai vai šī atmaksa var aizkavēties;
- Pastāvīga ienākuma avota zudums;
- Šaubas, ka nākotnē netiks ģenerēta stabila un pietiekama naudas plūsma;
- Ievērojamas aizņemto naudas līdzekļu pieaugums;
- Līguma nosacījumu (kovenantu) pārkāpumi;
- Kļūdas realizācija (ieskaitot galvojumus);
- Kompāniju, kuras pieder galvotājam, vai galvotāja saistību neizpilde;
- Būtiski citu saistību izpildes kavējumi;
- Krīze darbības jomā kombinācijā ar vāju pozīciju šajā darbības jomā.

Atgūt saistības pildošu statusu var ne ātrāk kā pēc 3 mēnešiem kopš visu saistību pildīšanas kritēriju izpildes. 3 pārbaudes mēnešu laikā ir jānodrošina, ka klients veic maksājumus savlaicīgi. Pārbaudes perioda noteikumu izņēmums ir grūtībās nonākušu parādnieku restrukturizācija, kur ir jāpaiet vismaz 1 gadam kopš restrukturizācijas

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

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

pasākumu pagarināšanas līdz brīdim, kad var uzskatīt, ka klients ir spējīgs izpildīt pēcrestrukturizācijas nosacījumus.

Detalizēta analīze par kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa posmiem ir sniegta 18. pielikumā.

leguldījumu īpašumu un pamatlīdzekļu (Zeme un ēka) patiesā vērtība – 2018. gada 31. decembrī

leguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) novērtējumā tiek izmantota ienākumu kapitalizācijas metode. Ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz vērtējumiem, ko sagatavo starptautiskais vērtēšanas uzņēmums katra pārskata perioda beigās.

Šie īpašumi tika novērtēti, pamatojoties uz, galvenokārt, diskontētās naudas plūsmas prognozēm un uz ticamām aplēsēm par nākotnes naudas plūsmām, kas pamatotas ar esošu nomas vai citu līgumu noteikumiem un ar ārējiem pierādījumiem, piemēram, pašreizējā tirgus nomas maksa par līdzīgiem īpašumiem tajā pašā atrašanās vietā un stāvoklī, un, lietojot diskonta likmes, kas atspoguļo pašreizējā tirgus nenoteiktības novērtējumu attiecībā uz naudas plūsmu apjomu un laika periodiem.

Galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanas pamatā ir saistīti ar: līgumā noteiktās īres maksas saņemšanu, prognozējamām nākotnes īres maksām; dīkstāves periodiem; uzturēšanas prasībām; piemērotām diskonta likmēm. Šie novērtējumi tiek regulāri salīdzināti ar faktiskiem datiem par tirgus ienesīgumu, faktiskiem Grupas darījumiem un darījumiem saskaņā ar tirgus datiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS

Grupa un Banka aplēš potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas maksātnespējas (likvidācijas) procesā tādā apmērā, kādā tās ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Jāvērš uzmanība, ka Bankas saistību gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tiesa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administratora aplēsēm pārskata perioda beigu datumā. Zemāk norādītajos (a) - (d) punktos Administrators sniedz informāciju par aktuālo statusu tām tiesu lietām, informācija par kurām tika atspoguļota 2018. gada finanšu pārskatā, savukārt (e) punktā - norāda informāciju par iespējamām saistībām, gala tiesas nolēmums par kurām varētu tikt pieņemts tuvākā gada ietvaros, bet (f) punktā - citu ar tiesvedībām saistītu informāciju.

2019. gada laikā Grupas/Bankas grāmatvedības uzskaitē (b) punktam ir izveidoti uzkrājumi soda naudai EUR 645 tūkst. apmērā.

(a)

Uz 2019. gada 31. decembri Parmas Corporation LLC, kurai ir prasības tiesības pret ООО “L-Serviss” EUR 3 392 tūkstošu apmērā, nav veikusi nekādas darbības Krievijas Federācijas tiesas lēmumam izpildei. Parmas Corporation LLC ir trešā persona; notiek diskusijas, lai nokārtotu prasības, un nav plānota līdzekļu pārvietošana. ООО L-Serviss - Norvik Malta Sicav Plc meitasuzņēmums (caur Elgen Ecoheat (Kipra)).

Savukārt Norvik Malta Sicav Plc., kurā Banka ir vienīgais ieguldītājs Maltas fondā, kuru iepriekš pārvaldīja IPAS (pirms tiesas pasludināšanas), ir prasījuma tiesības pret kompāniju Parmas Corporation LLC, ko apstiprina Londonas starptautiskās arbitrāžas tiesas (LCIA) nolēmums. Tiek izvērtēts jautājums par LCIA nolēmuma atzīšanu, kā arī piedziņas vēršanu uz Parmas Corporation LLC prasījuma tiesībām pret ООО “L-Serviss” kā uz iekļāto mantu.

2020. gadā Krievijas Federācijas arbitrāžas tiesā tika iesniegta prasība pret ООО “L-Serviss”. Ar prasību vērsās ООО “EHM”, lūdzot atzīt tās slēgtos darījumus ar ООО “L-Serviss” par spēkā neesošiem. ООО EHM - bijusī valde uzskatīja, ka ООО EHM rīkojas saskaņoti ar banku; trešā persona *de jure*.

(b)

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija (VARAM) Administratīvajā tiesā bija iesniegusi pieteikumu pret SIA „Winergy” par noslēgtā līguma īstenošanu, izpildes pareizību un pienākuma uzlikšanu SIA „Winergy” atmaksāt saņemto finansējumu EUR 2 134 tūkstošu apmērā. Ar Administratīvās apgabaltiesas spriedumu VARAM pieteikums apmierināts (atstāts spēkā pēc kasācijas sūdzības noraidīšanas). 2019. gada 23. decembrī SIA „Winergy” pilnā apmērā atgriezta finansējumu VARAM. Saistībā ar iepriekš minētā finansējuma saņemšanu iztiesāšanās tiesā atrodas krimināllieta pret bijušajām SIA „Winergy” amatpersonām, kuras ietvaros ar procesa virzītāja lēmumiem ir piemērots arests SIA „Winergy” naudas līdzekļiem EUR 1 343 tūkstošu apmērā. Ar 2019. gada 29. marta Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu tika izbeigts pret SIA „Winergy” uzsāktais process par piespiedu ietekmēšanas līdzekļa piemērošanu, kā arī daļēji atcelts arests SIA „Winergy” naudas līdzekļiem EUR 418 tūkstošu apmērā. 2019. gada 01. jūlijā SIA „Winergy” iesniedza apelācijas sūdzību par Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu, bet Prokurors iesniedza protestu par pirmās instances spriedumu. 2020. gada 05. martā Rīgas Apgabaltiesa pasludināja spriedumu, ar kuru atcēla pirmās instances attaisnojošo spriedumu, SIA „Winergy” piespriežot prokuratūras prasīto piespiedu ietekmēšanas līdzekli – naudas sods 1500 minimālo mēnešalgu apmērā, kas ir EUR 645 tūkstoši. Tiesa arī atzina finansējumu EUR 2 134 tūkstošu par noziedzīgi iegūtu (neskatoties uz to, ka šāda apsūdzības prasība nebija celta pirmās instances tiesā), vienlaicīgi arī atzīstot, ka noziedzīgi iegūta manta pilnībā jau ir atdota cietušajam, tas ir VARAM. Pēc pilna sprieduma saņemšanas SIA „WINERGY” sagatavos un iesniegs tiesā kasācijas sūdzību un uzskata, ka ar lielu varbūtību minētais tiesas spriedums varētu tikt atcelts vismaz daļā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

(c)

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

Ar 2019. gada 07. maija Vidzemes rajona tiesas spriedumu prasība tika apmierināta daļēji. 2019. gada 27. maijā SIA „Winergy” iesniedza apelācijas sūdzību. Ar 2019. gada 21. oktobra Vidzemes apgabaltiesas spriedumu prasība pret SIA „Winergy” par parāda piedziņu tika apmierināta daļēji un no SIA „Winergy” nospriests piedzīt summu EUR 2 027 tūkstoši apmērā. Vidzemes apgabaltiesas 2019. gada 21. oktobra spiedums pārsūdzēts Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamentā, 2019. gada 20. novembrī iesniedzot kasācijas sūdzību. Kasācijas instancē lieta uz šo brīdi nav izskatīta.

(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 tūkstošu apmērā, to neatzīstot. Lietas izskatīšana nozīmēta uz 2020. gada augustu.

(e)

2020. gada 3. februārī Krievijas Federācijas tiesa nolēma apmierināt PAO “Norvik Banka” (Krievija) prasību pret ООО Лондонер par RUB 68 miljonu piedziņu. ООО Лондонер gatavo iesniegšanai tiesā apelācijas sūdzību. 2020. gada 02. martā Krievijas Federācijas arbitražas tiesā iesniegts un izskatīšanai pieņemts pieteikums par ООО Лондонер atzīšanu par maksātnespējīgu.

ООО «ЭНЕРДЖИ» Maskavas arbitražas tiesā cēla prasību pret ООО „Лондонэр” par parāda EUR 406 tūkstošu apmērā piedziņu, kā arī procentu EUR 297 tūkstošu apmērā par svešas mantas lietošanu piedziņu. Prasība tika pamatota ar līgumu par ieguldījumu būvniecībā. Ar 2019. gada 13. novembra Maskavas arbitražas tiesas spriedumu prasība tika apmierināta. ООО „Лондонэр” arbitražas tiesā ir iesniegusi kasācijas sūdzību.

ООО "Строительная компания" tiesā iesniedza 4 (četrus) prasības pret ООО „Лондонэр” par kopējo parāda EUR 2 575 tūkstošu apmērā piedziņu par izpildītājiem būvniecības darbiem un līgumsoda par kopējo summu EUR 807 tūkstošu 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.

(f)

Starptautiskajā arbitražā, kas izveidota pēc ICSID konvencijas, 2019. gada ietvaros tika skatīts jautājums par 2017. gada decembrī Bankas un tās kādreizējo akcionāru iesniegtā pieteikuma par investīciju aizsardzību pret Latvijas Republiku piekritību arbitražai. Uz gada pārskata apstiprināšanas datumu jautājums par piekritību nav izlemts. Šīs tiesvedības rezultātā, ja Banka kā viens no prasītājiem zaudē, no Bankas var tikt piedzīti tiesāšanās izdevumi par labu Latvijas valstij, kas noteikti būtu ne mazāk, ka EUR 2 miljoni.

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 maksātnespējīgu. 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.

Maksātnespējīgās Bankas darbība joprojām ir pakļauta vairākiem būtiskiem riskiem – kredītrisks, tirgus riski (procentu likmju un ārvalstu valūtu riski), likviditātes risks, koncentrācijas risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (turpmāk tekstā – NILLTPF risks) un sankciju risks, kā arī darbības atbilstības risks.

Lai identificētu, novērtētu, vadītu un uzraudzītu Bankas darbībai raksturīgos riskus, tika izveidota risku pārvaldīšanas sistēma, kas ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Par risku pārvaldīšanas sistēmas efektīvu funkcionēšanu atbild Bankas Maksātnespējas procesa administrators un vecākie viceprezidenti.

Maksātnespējas procesa administrators un vecākie viceprezidenti ir atbildīgi par kopējo pieeju risku pārvaldīšanai, par risku pārvaldīšanas principu un struktūru noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzību un lēmumu pieņemšanu attiecībā uz risku pārvaldīšanu savu pilnvaru ietvaros, kā arī par Bankas reglamentējošo dokumentu, t.sk. metodiku, procedūru, apstiprināšanu, lai nodrošinātu efektīvu risku pārvaldīšanu.

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 maksātnespējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnespējas procesa nodrošināšanai.

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas pārņemtajiem (neprofila) aktīviem (piemēram, nekustamais īpašums, komercīpašums u.c.).

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanu, izņemot NILLTPF, sankciju un darbības atbilstības risku pārvaldīšanu.

Darbības atbilstības uzraudzības nodaļas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana (pēc 2020.gada februāra risku un darbības atbilstības kontroles funkcijas tika apvienotas un izveidota jauna struktūrvienība – *Risku un darbības atbilstības uzraudzības nodaļa*).

Kapitāla tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riskiem, kā arī Bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu.

Iekšēja audita dienests pārbauda iekšējos procesus, to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām un sniedz attiecīgos ieteikumus Bankas vadībai un attiecīgajām struktūrvienībām risku novēršanai vai mazināšanai.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

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 iekļātie aktīvi varētu nesegt Grupas vai Bankas prasības. Kredītrisks piemīt vairākiem aktīviem un ārpusbilances saistībām, piemēram, kredītiem, ieguldījumiem, t.sk. investīcijām vērtspapīros, prasībām pret kredītiestādēm, kontrahentiem (t.sk. arī paralēlās kredītiestāžu sistēmas iestādēm), kā arī tādiem instrumentiem, kā garantijas, akreditīvi un overdrafti u.c. Kredītrisks piemīt arī debitoru parādiem.

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, karšu kredīti) Banka uzskata viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kreditēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, īstenojot attiecīgo kredītinstrumentu.

Grupa un Banka neizmanto atvasinātos instrumentus kredītriska pārvaldībā.

Kredītriska pārvaldīšanai Grupa vai Banka regulāri veic aizņēmēja maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu, regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu, kredītportfeļa kvalitātes analīzi; finanšu instrumentu un to emitentu analīzi, kā arī kontrahentu kredītriska monitoringu.

Privātpersonu ekspozīciju uzrauga, izmantojot, galvenokārt, kavējumu analīzi. Uzņēmumu kredītu uzraudzības procesā tiek veikta aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšana, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaude un iekļātā nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšana.

Banka regulāri un katru reizi, kad nonāk informācija, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic kredītu klasifikāciju, lai novērtētu izsniegto kredītu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķinātu paredzamo kredītzaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas nepieciešamību.

Kredītu novērtēšanu veic Kredītu komiteja, t.sk. pamatojoties uz veiktajiem uzraudzības rezultātiem.

Lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Grupa vai Banka regulāri veido uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem, kuru apjoms ir atkarīgs no finanšu aktīva klasifikācijas posma (atbilstoši 9. SFPS), saistību neizpildes iestāšanās varbūtības, prognozētās zaudējumu daļas parādnieka (emitenta) saistību neizpildes gadījumā. Grupa vai Banka, veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un veidojot uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem, aizņēmējiem (kreditēšanas operācijām) izmanto iekšējos kredītreitingus, balstoties uz Bankā izstrādāto "Iekšējo kredītreitinga noteikšanas metodiku", bet darījumu partneriem (emitentiem, kontrahentiem, t.sk. paralēlās kredītiestāžu sistēmas iestādēm) tiek izmantoti ārējie kredītnovērtējumi. Turklāt, pēc ārējo auditoru norādījumiem tiek veidoti papildus uzkrājumi.

Viena no galvenajām potenciālā vērtības zuduma pazīmēm ir atmaksas termiņu kavēšana. Grupa vai Banka uzrauga un kontrolē maksājumu kavējumus.

Sīkāka informācija par uzkrājumiem ir sniegta 18. pielikumā "*Finanšu aktīvu amorizētājās izmaksās vērtības (samazinājums)/samazinājuma apvērse*".

Lai novērtētu zaudējumus no vērtības samazināšanās, Banka sagatavo aplēses par iespējamām izmaiņām nākotnes naudas plūsmā konkrētam finanšu instrumentam, pamatojoties uz finanšu instrumenta emitenta kredītriska analīzi. Lai mazinātu Bankas vērtspapīru portfelim piemītošos riskus, t.sk. kredītrisku, Banka tur Eiropas Savienības un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts (ar ārējo kredītnovērtējumu – no AAA līdz Baa) emitētās obligācijas.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

Papildus kredītportfelim un vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Banka un Grupa ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar starpbanku attiecībām- kontrahentiem, t.i. kredītiestādēm, darījuma partneriem (brokeru sabiedrībām), paralēlās kredītiestāžu sistēmas iestādēm. Risku pārvaldīšanas nodaļa regulāri veic kontrahentu uzraudzību, izvērtējot to finansiālo stāvokli, kredītreitingus, veicot to kredītriska profila un biznesa vides padziļinātas pārbaudes.

Atlikumiem kontos kredītiestādēs, ieskaitot kontus, kurus izmanto Bankas/Grupas saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, lai ierobežotu pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam. Pakāpeniski izbeidzot sadarbību ar kontrahentiem, to kontos izvietotie aktīvi tiek atgūti un uzkrāti Latvijas Bankā.

Zemāk tabula atspoguļo Grupas un Bankas kontrahentu/emitentu analīzi 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

31.12.2019

Grupa, EUR'000	Finanšu aktīvi					Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Finanšu aktīvi	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar		Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar		
		amortizētajās izmaksās (Prasības pret kredītiestādēm)	atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Bruto	41 284	19 232	64 912	11 349	1 341	138 118	
No Aaa līdz Aa3	-	4	40 456	6 534	-	46 994	
No A1 līdz A3	31 945	455	13 722	-	-	46 122	
No Baa1 līdz Baa3	-	3 110	7 151	-	-	10 261	
No Ba1 līdz Ba3	-	11 554	1 217	-	-	12 771	
No B1 līdz B3	-	515	-	-	-	515	
No Caa1 un zemāk	-	1	-	-	-	1	
Bez reitinga	9 339	3 593	2 366	4 815	1 341	21 454	
Uzkrājumi	-	(19)	-	-	-	(19)	
Kopā neto aktīvi	41 284	19 213	64 912	11 349	1 341	138 099	

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām		Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
		Prasības pret kredītiestādēm							
Bruto	103 027	12 843	69	76 747	2 933	3 312	198 931		
No Aaa līdz Aa3	-	6	-	39 056	-	-	39 062		
No A1 līdz A3	86 955	211	-	25 000	-	1 911	114 077		
No Baa1 līdz Baa3	-	9 651	-	5 062	-	-	14 713		
No Ba1 līdz Ba3	-	1 563	-	1 030	-	3	2 596		
No B1 līdz B3	-	271	1	-	-	-	272		
No Caa1 un zemāk	-	188	-	1 423	-	-	1 611		
Bez reitinga	16 072	953	68	5 176	2 933	1 398	26 600		
Uzkrājumi	-	(64)	-	-	-	-	(64)		
Kopā neto aktīvi	103 027	12 779	69	76 747	2 933	3 312	198 867		

31.12.2019

Banka, EUR'000	Finanšu aktīvi					Kopā
	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Finanšu aktīvi	patiesajā vērtībā ar		Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	
		amortizētajās izmaksās	atspoguļojumu pārējos			
		(Prasības pret kredītiestādēm)	apvienotajos ienākumos			
Bruto	41 280	15 204	127 839	11 349	195 672	
No Aaa līdz Aa3	-	4	40 456	6 534	46 994	
No A1 līdz A3	31 945	455	13 722	-	46 122	
No Baa1 līdz Baa3	-	3 104	7 151	-	10 255	
No Ba1 līdz Ba3	-	11 554	1 217	-	12 771	
No B1 līdz B3	-	66	-	-	66	
No Caa1 un zemāk	-	1	-	-	1	
Bez reitinga	9 335	20	65 293	4 815	79 463	
Uzkrājumi	-	(19)	-	-	(19)	
Kopā neto aktīvi	41 280	15 185	127 839	11 349	195 653	

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

31.12.2018

Banka, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kredītiestādēm	Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar		Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar		Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
				atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
Bruto	103 024	12 342	69	232 676	2 933	1 979	353 023		
No Aaa līdz Aa3	-	6	-	39 056	-	-	39 062		
No A1 līdz A3	86 955	211	-	25 000	-	1 911	114 077		
No Baa1 līdz Baa3	-	9 651	-	5 062	-	-	14 713		
No Ba1 līdz Ba3	-	1 563	-	1 030	-	3	2 596		
No B1 līdz B3	-	73	1	-	-	-	74		
No Caa1 un zemāk	-	1	-	1 423	-	-	1 424		
Bez reitīngā	16 069	837	68	161 105	2 933	65	181 077		
Uzkrājumi	-	(64)	-	-	-	-	(64)		
Kopā neto aktīvi	103 024	12 278	69	232 676	2 933	1 979	352 959		

Detalizēta informācija par Grupas un Bankas finanšu aktīvu pakļautību kredītriskam ir snieta 38. pielikumā.

Papildu informācija par finanšu aktīvu veidiem ir sniegta 14., 15., 17. un 24. pielikumā.

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

Uz 2019. gada 31. decembri Bankai ir pieejami šādi augstas likvīditātes aktīvi – naudas līdzekļi kasē, naudas līdzekļi Latvijas Bankā, Bankas vērtspapīru portfeli esošās Eiropas Savienības un Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts (ar ārējo kredītnovērtējumu – no AAA līdz Baa) emitētās obligācijas. Šobrīd Bankas pakļautība likviditātes riskam ir ierobežota.

PROCENTU LIKMES 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 risku, bāzes risku un izvēles risku.

Pakāpeniski realizējot Bankas maksātnespējas procesa plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un uzkrājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā, Banka samazina un turpinās samazināt savu 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 Bankas saistībām (noguldījumiem) tika pārtraukts procentu aprēķins, Banka vairs nav pakļauta cenu izmaiņu riskam, kas realizējas, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos termiņos.

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, maksātnespējas/likvidācijas apstākļos Bankai ir pat vēlams.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtas risks ir risks, 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.

Lai ierobežotu ārvalstu valūtas riska ietekmi un atvieglotu uzskaites sistēmu (t.sk. atlikumu salīdzināšanu ar Noguldījumu garantiju fondu), Banka veica ārvalstu valūtās denominēto klientu noguldījumu atlikumu konvertāciju *euro*.

Tā ka 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.

Detalizēta informācija par Grupas un Bankas pakļautību riskam citās valūtās ir sniegta 39. pielikumā.

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% – 2018. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2018. gadā). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību valūtām ir 2019. gada prognoze.

Grupa Valūta	31.12.2019		31.12.2018	
	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) **	7 097 (7 097)	10 * (10) **	110 (110)
RUB	15 * (15) **	314 (314)	15 * (15) **	178 (178)

*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% – 2018. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2018. gadā). Iemesls līdzīgo svārstību saglabāšanai ir 2019. gada prognoze.

Banka Valūta	31.12.2019		31.12.2018	
	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) **	7 037 (7 037)	10 * (10) **	35 (35)
RUB	15 * (15) **	647 (647)	15 * (15) **	4 (4)

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas nepareizi izveidotu biznesa procesu, iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko kļūmju, personāla nesankcionēto darbību dēļ vai ārējo notikumu ietekmes rezultātā, un iekļauj juridisko risku.

Bankā ir izveidota operacionālā riska pārvaldīšanas sistēma, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka procedūras operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai, kā arī operacionālā riska monitoringa un ziņošanas sistēmu. Grupai/Bankai ir izveidota kompleksā operacionālā riska notikumu datu bāze, kurā tiek reģistrēti un analizēti operacionālā riska notikumi, tai skaitā to nodarītā kaitējuma (zaudējumu) apmērs, un notikumi ar potenciāliem zaudējumiem, rašanās cēloņi un cita ar tiem saistīta būtiska informācija.

Bankas vadība regulāri saņem operacionālā riska pārskatus. Dati par nevēlamiem notikumiem, kas Bankai/Grupai radīja vai varēja radīt finansiālus zaudējumus, sniedz vērtīgu informāciju par nepieciešamiem uzlabojumiem iekšējā kontroles sistēmā.

Risku pārvaldīšanas nodaļa atbild par Grupas un Bankas operacionālā riska novērtēšanu un būtisku riska notikumu ziņošanu vadībai, bet visi Grupas/Bankas darbinieki ir atbildīgi par operacionālā riska pārzināšanu un minimizēšanu, kā arī notikumu reģistrēšanu operacionālā riska notikumu datu bāzē.

Pārskata periodā datu bāzē tika reģistrēti 148 operacionālā riska notikumi un incidenti, no kuriem 46 operacionālā riska notikumi radīja faktiskus zaudējumus par kopējo summu – EUR 149,3 tūkstoši.

DARBĪBAS ATBILSTĪBAS RISKS

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Grupai vai Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, jo Grupa vai Banka neievēro vai pārkāpj Bankas darbību regulējošos likumus, noteikumus un standartus.

Bankā ir izveidota darbības atbilstības riska pārvaldīšanas sistēma, kura nosaka riska pārvaldīšanas pamatprincipus, t.sk. riska identificēšanu, novērtēšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Darbības atbilstības kontroles funkciju veic Bankas Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa.

Neskatoties uz to, ka maksātspējas procesa ietvaros Banka nesniedz finanšu pakalpojumus, Bankai joprojām ir saistošas vairākas ārējo normatīvo aktu prasības, t.sk. “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma”, kuru neizpilde radīs būtisku darbības atbilstības risku.

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.

Bankā tika izveidota NILLTPF novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma, kas ir pasākumu kopums, kas ietver uz likumu un citu normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu vērstās darbības, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību, lai pēc iespējas novērstu gan Bankas/Grupās iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma un proliferācijas finansēšanā, kā arī novērstu starptautisko un nacionālo sankciju prasību pārkāpšanu vai apiešanu vai izvairīšanos no to izpildes.

NILLTPF novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir neatņemama Bankas/Grupās iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa, kas paredz vairākus pasākumus, t.sk. klientu un patieso labuma guvēju identifikāciju, klientu un darījumu izpēti un uzraudzības pasākumus, pārbaudes pret sankciju un teroristu sarakstiem, ziņošanu un atbildi sniegšanu Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām utt.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

**NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS, TERORISMA UN PROLIFERĀCIJAS FINANSĒŠANAS UN
SANKCIJU RISKS (turpinājums)**

2019. gadā Banka turpināja uzlabot NILLTPFN un sankciju ievērošanas informācijas tehnoloģiju atbalstu, pilnveidojot savu iekšējo informācijas tehnoloģiju sistēmu un specializēto risinājumu “Siron”, kuru izstrādāja “FICO-Tonbeller”. “Siron” nodrošina pilnu sankciju skrīningu, kā arī “Zini savu klientu” (KYC) un darījumu uzraudzību.

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

Maksātnespējas procesam tika piesaistīts starptautiskais konsultāciju uzņēmums “Ernst & Young Baltic” SIA, kurš palīdz Bankai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas Metodoloģijas izstrādāšanā.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	8 059	8 404	8 561	9 415
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	6 717	7 057	6 825	7 679
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	637	629	339	338
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	6 080	6 428	6 431	7 286
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	-	55	55
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu				
pārējos apvienotajos ienākumos	1 318	1 318	1 514	1 514
Pārējie procentu ienākumi	24	29	222	222
Procentu un līdzīgi izdevumi	5 033	4 484	6 522	6 486
Nebanku noguldījumi	1 497	1 528	2 019	2 086
Pakārtotie depozīti	644	644	1 104	1 104
Subordinētie parāda vērtspapīri	1 410	1 410	2 220	2 220
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	688	688	755	755
Saistības pret kredītiestādēm	191	190	321	321
Pārējie procentu izdevumi	603	24	103	-
Neto procentu ienākumi	3 026	3 920	2 039	2 929

Pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri, Grupas un Bankas klientu kredītiem ar samazinātu vērtību (3. posms) ir uzkrāti procentu ienākumi EUR 835 tūkstošu apmērā (Grupa un Banka 2018. gadā: EUR 758 tūkstoši).

Pārskata periodā Banka pārtrauca procentu aprēķinu noguldījumiem (sk. 27. pielikumu), subordinētajām saistībām (sk. 29. pielikumu) un emitētajiem parāda vērtspapīriem (sk. 30. pielikumu).

8. KOMISIJAS NAUDAS UN LĪDZĪGI IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	7 117	7 127	20 983	20 998
Norēķinu kartes	1 127	1 128	2 503	2 504
Aktīvu pārvaldīšana	911	-	1 063	-
Komunālie maksājumi	345	345	690	690
Skaidrās naudas izmaksa	308	308	512	513
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	317	317	1 372	1 372
Akreditīvu un inkaso komisija	15	15	88	88
Fiduciārie darījumi (25.pielikums)	732	732	866	866
Pārējie komisijas naudas ienākumi	173	167	206	200
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	11 045	10 139	28 283	27 231
Norēķinu kartes	2 748	2 748	4 291	4 291
Korespondentbanku pakalpojumi	373	373	600	600
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	211	211	296	296
Pārējie komisijas naudas izdevumi	86	49	119	102
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	3 418	3 381	5 306	5 289

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem uzrādāmi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas/zaudējumu aprēķinā	2 092	2 092	(439)	(439)
Neto tirdzniecības peļņa	307	307	94	94
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 785	1 785	(533)	(533)
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (obligācijas)	-	-	(81)	(81)
Neto tirdzniecības zaudējumi	-	-	(81)	(81)
Neto peļņa no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	2 125	2 237	8 100	8 087
Neto tirdzniecības peļņa	2 064	2 176	7 276	7 263
Neto pārvērtēšanas rezultāts	61	61	824	824
Neto (zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(53)	(229)	(1 190)	119
Kopā	4 164	4 100	6 390	7 686

**10. NETO REALIZĒTIE ZAUDĒJUMI NO FINANŠU AKTĪVIEM PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGUĻOJUMU
PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS**

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(50)	(50)	(1 485)	(1 485)
Kopā	(50)	(50)	(1 485)	(1 485)

Norādītās summas, uzreiz pēc Aktīvu patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos atzīšanas pārtraukšanas, tika pārceltas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu vai summas tika pārceltas uz/no pārējo apvienoto ienākumu pārskata uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

11. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem	26 339	-	22 551	-
Ienākumi no enerģijas pārdošanas	5 945	-	5 149	-
Ienākumi no īpašuma īres	1 250	512	1 379	512
Pārējie ienākumi	1 731	756	3 258	2 273
Pārējie darbības ienākumi	35 265	1 268	32 337	2 785
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju	16 534	-	14 074	-
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju	1 370	-	1 879	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	145	145	219	219
Dalības maksas	753	744	626	619
Pārējie	2 229	82	993	11
Pārējie darbības izdevumi	21 031	971	17 791	849

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000 *	Banka EUR'000 *
Personāla izdevumi	20 754	13 253	24 182	16 117
Personāla atalgojums (t.sk. atļaišanas pabalsti)**	14 793	9 353	17 257	11 115
Padomes un Valdes atalgojums ***	2 028	1 381	2 409	1 922
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas **	3 933	2 519	4 516	3 080
Pārējie izdevumi	19 022	14 062	21 757	17 851
Profesionālie pakalpojumi	9 235	8 283	9 839	10 269
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	1 782	401	2 148	927
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 295	1 164	1 356	1 196
PVN	1 193	1 125	1 650	1 491
Nekustamā īpašuma nodoklis	1 082	96	784	135
Komandējumi	562	402	889	220
Apsardze	429	281	544	351
Īre	-	-	611	479
Abonēšana un informācijas pakalpojumi	421	418	83	83
Sodi	405	6	117	6
Pārstāvniecība Londonā	389	389	646	646
Reklāmas pakalpojumi	252	173	806	661
Iekšējā komunikācija	23	23	214	214
Atbildība administratoram	4	4	-	-
Citi administratīvie izdevumi	1 950	1 297	2 070	1 173
Kopā	39 776	27 315	45 939	33 968

* salīdzināšanas nolūkos, dati par periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim ir klasificēti saskaņā ar atskaites periodā piemēroto struktūru.

** Pozīcijas “Personāla atalgojums” un “Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas” iekļauj atļaišanas pabalstu EUR 836 tūkst. apmērā un attiecīgi darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas EUR 201 tūkst. apmērā, ko, saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, atzīst, kā kreditoru prasījumu.

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

Uz 2019. gada 31. decembri Grupa nodarbināja 554 darbiniekus (2018. gadā: 888), savukārt Banka nodarbināja 180 darbiniekus (2018. gadā: 539). Vidējais nodarbināto skaits Grupā 2019. gadā bija 777 darbinieki (2018. gadā: 922), savukārt Bankā vidējais skaits nodarbināto bija 410 darbinieki (2018. gadā: 580) (pilna slodze).

Šāds ievērojams darbinieku skaita samazinājums ir saistīts ar Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu pārskata periodā.

Atlīdzība Bankas zvērinātajam auditoram SIA “PricewaterhouseCoopers” attiecīgajā gadā bija aprēķināta EUR 321 tūkst. apmērā - par 2019. pārskata gada auditu EUR 95 tūkst. un pārējā daļa attiecināma uz 2018. gada pārskatu. Ar auditu nesaistītie izdevumi 2019. gadā veidoja EUR 8 tūkst.

13. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

a) Ienākuma nodokļa komponentes

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	74	91	150	105
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	236	236	407	407
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas	-	-	(3)	-
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(14)	-	(80)	-
Kopā	296	327	474	512

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI (turpinājums)

b) Salīdzinājums starp iepriekšējā gada un tekošā gada atliktā nodokļa izmaiņām:

	2019		2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Atliktā nodokļa aktīvi gada sākumā	3	-	-	-
Pārskata gada atliktā nodokļa aktīvu palielinājums, kas atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā	4	-	3	-
Atliktā nodokļa aktīvi gada beigās	7	-	3	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	37	-	117	-
Pārskata gada atliktā nodokļa saistību samazinājums	(37)	-	(80)	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	-	-	37	-
Kopā	-	-	37	-

14. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē	9 339	9 335	16 072	16 069
Prasības pret centrālo banku	31 945	31 945	86 955	86 955
Kopā	41 284	41 280	103 027	103 024

Pārskata periodā skaidrās naudas apjoms ir ievērojami samazinājies. Skaidrā nauda tiek pakāpeniski pārveidota bezskaidrā naudā Latvijas Bankā.

Skaidrā nauda un atlikumi centrālajās bankās ir attiecināmi uz 1. posmu, saskaņā ar 9. SFPS. Novērtējumā secināts, ka paredzamie kredīta zaudējumi nav būtiski, tāpēc tiem nav nepieciešami papildu uzkrājumi.

15. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	19 213	15 185	2 805	2 304
LR reģistrētās kredītiestādes	3 593	20	123	18
OECD reģistrētās kredītiestādes	9 501	9 501	532	532
Pārējo valstu kredītiestādes	6 138	5 683	2 182	1 786
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(19)	(19)	(32)	(32)
Termiņprasības	-	-	9 974	9 974
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	-	10 006	10 006
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	-	-	(32)	(32)
Kopā	19 213	15 185	12 779	12 278

2019. gadā iekļāto summu nav. 2018. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija iekļāti depozīti *Forex* darījumiem: bruto summa EUR 746 tūkst. apmērā un vērtības samazinājums EUR 31 tūkst. apmērā.

2019.gada 31. decembrī Grupas un Bankas kredīti un prasības pret bankām ir attiecināti uz 1. posmu, saskaņā ar 9. SFPS, ar atzīto vērtības samazinājumu EUR 19 tūkst. apmērā.

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2019. gadā bija šādas: USD 1.03%, EUR (0.39%), RUB 6.04%; 2018. gadā: USD 1.11%, EUR (0.37%), RUB 6.28%, GBP 0.20%.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas un Bankas atvasināto instrumentu patiesā vērtība. Pēc Bankas atzīšanas par maksātnespējīgo, visi atvasinātie finanšu instrumenti tika slēgti.

Banka/Grupa	31.12.2019			31.12.2018		
	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap)	-	-	-	61	45	30 745
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	-	-	-	8	34	1 593
Kopā	-	-	-	69	79	32 338

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

Kredītu sadalījums pēc klientu profila:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	51 136	74 227	117 386	158 546
Privātiem uzņēmumiem	95 881	125 861	88 167	120 671
Privātpersonām	13 961	13 581	15 609	15 128
Finanšu kompānijām	46 723	46 723	60 787	60 787
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(105 429)	(111 938)	(47 177)	(38 040)
Finanšu līzings	6 843	201	9 023	391
Privātiem uzņēmumiem	8 520	387	8 886	436
Privātpersonām	171	-	182	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(1 848)	(186)	(45)	(45)
Debitoru parādi	5 979	5 978	20 296	20 278
Privātiem uzņēmumiem	-	-	5	5
Privātpersonām	31 577	31 577	11 817	11 817
Finanšu kompānijām *	6 920	6 919	9 511	9 493
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(32 518)	(32 518)	(1 037)	(1 037)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	63 958	80 406	146 705	179 215

* Pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri Grupai un Bankai ir iekļātas šādas summas: EUR 3 024 tūkstoši – norēķinu karšu darbības nodrošināšanai un EUR 2 tūkstoši – tiem atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi (31.12.2018.: EUR 2 933 tūkstoši; vērtības samazināšanas zaudējumi – EUR 2 tūkstoši); EUR 1 133 tūkstoši – Forex darījumu nodrošināšanai, un EUR 48 tūkstoši – tiem atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi (31.12.2018.: EUR 3 264 tūkstoši; vērtības samazināšanas zaudējumi – EUR 136 tūkstoši). Pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri, Bankai ir nepieejamais aktīvs likvidējamā bankā (AS “ABLV Bank”) bruto vērtībā EUR 2 689 tūkstoši (31.12.2018.: EUR 2 638 tūkstoši) un atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi EUR 891 tūkstošu apmērā, balstoties uz Bankas vadības aplēsēm (31.12.2018.: EUR 874 tūkstoši).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	51 136	74 227	117 386	158 546
Latvijas rezidentiem	25 931	56 050	30 199	62 838
OECD valstu rezidentiem	531	531	22	22
Pārējo valstu rezidentiem	130 103	129 584	134 342	133 726
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(105 429)	(111 938)	(47 177)	(38 040)
Finanšu līzings	6 843	201	9 023	391
Latvijas rezidentiem	8 691	387	9 068	436
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(1 848)	(186)	(45)	(45)
Debitoru parādi	5 979	5 978	20 296	20 278
Latvijas rezidentiem	2 689	2 689	14 457	14 457
OECD valstu rezidentiem	35 794	35 794	6 233	6 233
Pārējo valstu rezidentiem	14	13	643	625
Sagaidāmie kredītzaudējumi (18. pielikums)	(32 518)	(32 518)	(1 037)	(1 037)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	63 958	80 406	146 705	179 215

Sadalījums pēc kredītu veida:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	21 219	44 442	65 057	106 566
Hipotēkārie kredīti	24 930	24 740	39 568	39 118
Finanšu līzings	6 843	201	9 023	391
Patēriņa kredīti	1 914	1 914	2 005	2 004
Kredītīkaršu kredīti	1 194	1 194	2 068	2 068
Komerckredīti	939	997	2 433	2 491
Reverse repo darījumi	-	-	692	692
Citi kredīti	940	940	5 563	5 607
Neto kredīti	57 979	74 428	126 409	158 937

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2019. gadā bija: USD 4.43%, EUR 2.43%, RUB 21.59%, GBP 0.89%.

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2018. gadā bija: USD 5.74%, EUR 2.63%, RUB 5.94%, GBP 6.01%.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	7 368	217	9 977	413
Līdz 1 gadam	1 035	209	1 173	357
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 734	8	3 033	56
Ilgāk par 5 gadiem	3 599	-	5 771	-
Nenopelnītie ienākumi	525	16	954	22
Līdz 1 gadam	103	16	147	21
No 1 gada līdz 5 gadiem	238	-	388	1
Ilgāk par 5 gadiem	184	-	419	-
Minimālo līzingu maksājumu patreizējā vērtība	6 843	201	9 023	391
Līdz 1 gadam	932	193	1 026	336
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 496	8	2 645	55
Ilgāk par 5 gadiem	3 415	-	5 352	-

Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Grupās kredītu nodrošinājuma analīze:

31.12.2019					
Grupa	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti EUR'000
	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	19 004	48 201	2 215	18	21 219
Hipotēkārie kredīti	24 201	40 192	729	600	24 930
Finanšu līzings	6 814	18 325	29	25	6 843
Komerckredīti	900	3 082	39	-	939
Patēriņa kredīti	203	369	1 711	80	1 914
Kredītkaršu kredīti	-	-	1 194	-	1 194
Citi kredīti	940	10 403	-	-	940
Neto kredīti	52 062	120 572	5 917	723	57 979
31.12.2018					
Grupa	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti EUR'000
	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	38 437	43 074	26 620	24 644	65 057
Hipotēkārie kredīti	38 988	43 827	580	286	39 568
Finanšu līzings	2 388	7 119	45	-	2 433
Komerckredīti	2	171	2 066	1	2 068
Patēriņa kredīti	65	111	1 940	47	2 005
Kredītkaršu kredīti	9 006	18 766	17	17	9 023
Reverse repo darījumi	692	1 012	-	-	692
Citi kredīti	5 563	10 356	-	-	5 563
Neto kredīti	95 141	124 436	31 268	24 995	126 409

Uz 2019. 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).

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

31.12.2019					
Banka	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti EUR'000
	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	42 227	84 956	2 215	18	44 442
Hipotēkārie kredīti	24 017	39 227	723	600	24 740
Finanšu līzings	958	3 061	39	-	997
Komerckredīti	203	368	1 711	80	1 914
Patēriņa kredīti	172	252	29	25	201
Kredītkaršu kredīti	-	-	1 194	-	1 194
Citi kredīti	940	10 403	-	-	940
Neto kredīti	68 517	138 267	5 911	723	74 428

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Banka	31.12.2018				
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti
	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	Kredītu neto summa EUR'000	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	79 946	84 092	26 620	24 644	106 566
Hipotēkārie kredīti	38 551	42 483	567	286	39 118
Finanšu līzings	2 446	7 129	45	-	2 491
Komerckredīti	2	171	2 066	1	2 068
Patēriņa kredīti	64	110	1 940	47	2 004
Kredītkaršu kredīti	374	694	17	17	391
Reverse repo darījumi	692	1 012	-	-	692
Citi kredīti	5 564	10 356	43	-	5 607
Neto kredīti	127 639	146 047	31 298	24 995	158 937

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas kredītzaudējumu uzkrājumos klientiem izsniegtajiem kredītiem, kas no pārskata perioda sākuma līdz pārskata perioda beigām uzskaitīti Amortizētajā vērtībā, kā arī izmaiņas bruto uzskaites vērtībā. Lai atklātu informāciju par izmaiņām, tika izmantoti 2019. gada sākuma un beigu dati:

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Industriālie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	165	44 753	84 332	129 250	165	12 365	84 332	96 862
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	(44 753)	44 753	-	-	(12 365)	12 365	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(143)	-	(5 258)	(5 401)	(143)	-	(2 764)	(2 907)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	(40)	(40)	-	-	(40)	(40)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(143)	(44 753)	39 455	(5 441)	(143)	(12 365)	9 561	(2 947)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(370)	(370)	-	-	(370)	(370)
2019.gada 31.decembrī	22	-	123 417	123 439	22	-	93 523	93 545
Hipotekārie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	30 811	153	14 450	45 414	30 810	153	14 931	45 894
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(78)	78	-	-	(78)	78	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(26 253)	-	26 253	-	(26 253)	-	26 253	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	124	-	438	562	124	-	438	562
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(746)	(32)	(2 297)	(3 075)	(746)	(32)	(2 351)	(3 129)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(17)	-	-	(17)	(17)	-	-	(17)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(26 970)	46	24 394	(2 530)	(26 970)	46	24 340	(2 584)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Izmaiņas iepriekš apstiprinātā naudas plūsmā	-	-	(458)	(458)	-	-	(458)	(458)
Norakstīti	-	-	(27)	(27)	-	-	(73)	(73)
2019.gada 31.decembrī	3 841	199	38 359	42 399	3 840	199	38 740	42 779

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka Bruto uzskaites vērtība				Grupa Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Komerčiālie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	50	215	4 027	4 292	51	23	4 161	4 235
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(2)	(216)	218	-	(2)	(24)	26	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	57	1	-	58	57	1	-	58
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(47)	-	(268)	(315)	(47)	-	(253)	(300)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	8	(215)	(50)	(257)	8	(23)	(227)	(242)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(25)	(25)	-	-	(25)	(25)
2019.gada 31.decembrī	58	-	3 952	4 010	59	-	3 909	3 968
Kreditkaršu kredīti								
2019.gada 1.janvārī	1 967	33	2 163	4 163	1 967	33	2 163	4 163
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(118)	118	-	-	(118)	118	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(234)	(19)	253	-	(234)	(19)	253	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	4	(4)	-	-	4	(4)	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	9	3	34	46	9	3	34	46
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(729)	(29)	(125)	(883)	(729)	(29)	(125)	(883)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(1 068)	69	162	(837)	(1 068)	69	162	(837)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(140)	(140)	-	-	(140)	(140)
2019.gada 31.decembrī	899	102	2 185	3 186	899	102	2 185	3 186

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
EUR'000								
<i>Patēriņa aizdevumi</i>								
2019.gada 1.janvārī	1 468	21	5 561	7 050	1 468	21	5 562	7 051
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(78)	78	-	-	(78)	78	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(117)	(9)	126	-	(117)	(9)	126	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	699	39	86	824	699	39	84	822
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(526)	(48)	(723)	(1 297)	(526)	(48)	(723)	(1 297)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(3)	1	(17)	(19)	(3)	1	(17)	(19)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(25)	61	(528)	(492)	(25)	61	(530)	(494)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Izmaiņas iepriekš apstiprinātā naudas plūsmā	-	-	458	458	-	-	458	458
Norakstīti	-	-	(248)	(248)	-	-	(246)	(246)
2019.gada 31.decembrī	1 443	82	5 243	6 768	1 443	82	5 244	6 769
<i>Finanšu līzings</i>								
2019.gada 1.janvārī	-	-	436	436	8 632	-	436	9 068
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	(8 631)	8 631	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	13	-	-	13	13	-	-	13
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	-	-	(58)	(58)	140	(468)	(58)	(386)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	13	-	(62)	(49)	(8 478)	8 163	(62)	(377)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2019.gada 31.decembrī	13	-	374	387	154	8 163	374	8 691

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
EUR'000								
Reverse repo darījumi								
2019.gada 1.janvārī	692	-	-	692	692	-	-	692
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	22 872	-	-	22 872	22 872	-	-	22 872
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(23 560)	-	-	(23 560)	(23 560)	-	-	(23 560)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(4)	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(692)	-	-	(692)	(692)	-	-	(692)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2019.gada 31.decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	1 174	4 369	182	5 725	1 115	4 369	182	5 666
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(58)	58	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(961)	(4 369)	5 330	-	(961)	(4 369)	5 330	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	79	-	562	641	80	-	562	642
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(42)	(8)	(86)	(136)	(41)	4	(86)	(123)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(2)	(4)	139	133	(2)	(4)	139	133
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(984)	(4 323)	5 945	638	(924)	(4 369)	5 945	652
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2019.gada 31.decembrī	190	46	6 127	6 363	191	-	6 127	6 318

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka kreditāudējumu uzkrājumi				Grupa kreditāudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Industriālie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	-	-	22 684	22 684	-	-	31 805	31 805
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	8 624	8 624	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	48 522	48 522	-	-	41 354	41 354
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(475)	(475)	-	-	(475)	(475)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	56 671	56 671	-	-	40 879	40 879
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(370)	(370)	-	-	(370)	(370)
FX un citas darbības	-	-	12	12	-	-	12	12
2019.gada 31.decembrī	-	-	78 997	78 997	-	-	72 326	72 326
Hipotekārie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	14	4	6 278	6 296	14	4	6 308	6 326
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	3 435	3 435	-	-	3 435	3 435
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	1	45	8 434	8 480	1	45	8 640	8 686
Uzkrājumu samazinājums	(10)	-	(13)	(23)	(10)	-	(13)	(23)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(9)	45	11 856	11 892	(9)	45	12 062	12 098
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(27)	(27)	-	-	(73)	(73)
Izmaiņas iepriekš apstiprinātā naudas plūsmā	-	-	(255)	(255)	-	-	(255)	(255)
FX un citas darbības	-	-	(247)	(247)	-	-	(247)	(247)
2019.gada 31.decembrī	5	49	17 605	17 659	5	49	17 795	17 849

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka kreditāudējumu uzkrājumi				Grupa kreditāudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Komerčiālie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	3	-	1 798	1 801	3	-	1 799	1 802
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	54	54	-	-	3	3
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	3	-	1 161	1 164	2	-	1 228	1 230
Uzkrājumu samazinājums	(5)	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(2)	-	1 215	1 213	(3)	-	1 231	1 228
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(25)	(25)	-	-	(25)	(25)
FX un citas darbības	-	-	24	24	-	-	24	24
2019.gada 31.decembrī	1	-	3 012	3 013	-	-	3 029	3 029
Kreditkaršu kredīti								
2019.gada 1.janvārī	116	7	1 972	2 095	116	7	1 972	2 095
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(64)	-	64	-	(64)	-	64	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	14	1	247	262	14	1	247	262
Uzkrājumu samazinājums	(13)	-	(221)	(234)	(13)	-	(221)	(234)
Citas izmaiņas	-	3	4	7	-	3	4	7
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(63)	4	94	35	(63)	4	94	35
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditāudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(140)	(140)	-	-	(140)	(140)
FX un citas darbības	-	-	2	2	-	-	2	2
2019.gada 31.decembrī	53	11	1 928	1 992	53	11	1 928	1 992

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Patēriņa aizdevumi								
2019.gada 1.janvārī	76	6	4 964	5 046	76	6	4 964	5 046
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(4)	(41)	45	-	(3)	(42)	45	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	3	54	168	225	3	54	169	226
Uzkrājumu samazinājums	(11)	-	(408)	(419)	(11)	-	(408)	(419)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(12)	13	(195)	(194)	(11)	12	(194)	(193)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(248)	(248)	-	-	(248)	(248)
Izmaiņas iepriekš apstiprinātā naudas plūsmā	-	-	255	255	-	-	255	255
FX un citas darbības	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)	(5)
2019.gada 31.decembrī	64	19	4 771	4 854	65	18	4 772	4 855
Finanšu līzings								
2019.gada 1.janvārī	-	-	45	45	-	-	45	45
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	148	148	-	1 660	150	1 810
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(7)	(7)	-	-	(7)	(7)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	141	141	-	1 660	143	1 803
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	-	-	-	-	-	-
2019.gada 31.decembrī	-	-	186	186	-	1 660	188	1 848

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Pārējie kredīti								
2019.gada 1.janvārī	14	-	104	118	-	-	103	103
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(14)	14	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	4 731	4 731	-	-	4 731	4 731
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	29	688	717	-	-	687	687
Uzkrājumu samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(14)	43	5 419	5 448	-	-	5 418	5 418
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	(143)	(143)	-	-	(143)	(143)
2019.gada 31.decembrī	-	43	5 380	5 423	-	-	5 378	5 378

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Zemāk tabulās atspoguļo izmaiņas kredītzaudējumu uzkrājumos klientiem izsniegtajiem kredītiem, kas no pārskata perioda sākuma līdz pārskata perioda beigām uzskaitīti Amortizētajā vērtībā, kā arī izmaiņas bruto uzskaites vērtībā. Lai atklātu informāciju par izmaiņām, tika izmantoti 2018. gada sākuma un beigu dati.

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Industriālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	3 706	16 950	116 353	137 009	3 706	16 950	82 553	103 209
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(1 710)	(3 485)	5 195	-	(1 710)	(3 485)	5 195	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	33 771	(33 771)	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	29	-	-	29	29	-	-	29
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 851)	(2 399)	(3 458)	(7 708)	(1 851)	(1 009)	(3 430)	(6 290)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(9)	(84)	13	(80)	(9)	(91)	14	(86)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(3 541)	27 803	(32 021)	(7 759)	(3 541)	(4 585)	1 779	(6 347)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	165	44 753	84 332	129 250	165	12 365	84 332	96 862
Hipotekārie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	33 207	209	36 093	69 509	33 207	209	18 923	52 339
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	1	(1)	-	-	1	(1)	-
Jauni iniciēti vai pirkti	236	-	-	236	236	-	-	236
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(2 624)	(57)	(21 452)	(24 133)	(2 624)	(57)	(3 775)	(6 456)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(8)	-	(44)	(52)	(9)	-	25	16
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(2 396)	(56)	(21 497)	(23 949)	(2 397)	(56)	(3 751)	(6 204)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(146)	(146)	-	-	(241)	(241)
2018.gada 31.decembrī	30 811	153	14 450	45 414	30 810	153	14 931	45 894

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
EUR'000	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
Komerčiālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	1 223	33	4 588	5 844	1 223	33	4 515	5 771
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	204	(204)	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	24	-	-	24	24	-	-	24
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 197)	(22)	(360)	(1 579)	(1 196)	(10)	(357)	(1 563)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	3	3	-	-	3	3
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(1 173)	182	(561)	(1 552)	(1 172)	(10)	(354)	(1 536)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	50	215	4 027	4 292	51	23	4 161	4 235
Kredītkaršu kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2 422	36	2 337	4 795	2 422	36	2 337	4 795
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(34)	34	-	-	(34)	34	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(44)	(14)	58	-	(44)	(14)	58	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	8	(8)	-	-	8	(8)	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	27	4	36	67	27	4	36	67
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(412)	(19)	(150)	(581)	(412)	(19)	(150)	(581)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(455)	(3)	(56)	(514)	(455)	(3)	(56)	(514)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
2018.gada 31.decembrī	1 967	33	2 163	4 163	1 967	33	2 163	4 163

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
EUR'000								
<i>Patēriņa aizdevumi</i>								
2018.gada 1.janvārī	704	66	6 123	6 893	704	66	6 125	6 895
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(8)	8	-	-	(8)	8	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(122)	(45)	167	-	(122)	(45)	167	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	1	(1)	-	-	1	(1)	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	1 273	14	65	1 352	1 273	14	65	1 352
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(384)	(19)	(506)	(909)	(384)	(19)	(507)	(910)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	4	(2)	(21)	(19)	4	(2)	(21)	(19)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	764	(45)	(295)	424	764	(45)	(296)	423
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
2018.gada 31.decembrī	1 468	21	5 561	7 050	1 468	21	5 562	7 051
<i>Finanšu līzings</i>								
2018.gada 1.janvārī	-	-	587	587	10 078	-	587	10 665
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	-	-	(155)	(155)	(1 446)	-	(155)	(1 601)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	4	4	-	-	4	4
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	(151)	(151)	(1 446)	-	(151)	(1 597)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	-	-	436	436	8 632	-	436	9 068

Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA 31.DECEMBRI

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
Reverse repo darījumi								
2018.gada 1.janvārī	848	-	-	848	848	-	-	848
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	692	-	-	692	692	-	-	692
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(845)	-	-	(845)	(845)	-	-	(845)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(3)	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(156)	-	-	(156)	(156)	-	-	(156)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	692	-	-	692	692	-	-	692
Pārējie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2 188	9 296	98	11 582	2 117	9 296	98	11 511
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	-	-	77	77	-	-	77	77
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 011)	(4 918)	-	(5 929)	(999)	(4 918)	-	(5 917)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(3)	(9)	7	(5)	(3)	(9)	7	(5)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(1 014)	(4 927)	84	(5 857)	(1 002)	(4 927)	84	(5 845)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	1 174	4 369	182	5 725	1 115	4 369	182	5 666

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

EUR'000	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Industriālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	183	11	16 016	16 210	183	11	26 337	26 531
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(334)	(4)	338	-	(334)	(4)	338	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	184	-	6 488	6 672	184	-	6 488	6 672
Uzkrājumu samazinājums	(33)	(7)	(238)	(278)	(33)	(7)	(1 439)	(1 479)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(183)	(11)	6 588	6 394	(183)	(11)	5 387	5 193
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
<i>Norakstīti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>FX un citas darbības</i>	-	-	80	80	-	-	81	81
2018.gada 31.decembrī	-	-	22 684	22 684	-	-	31 805	31 805
Hipotekārie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	7	5	15 744	15 756	7	5	5 461	5 473
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	9	2	1 026	1 037	9	2	1 100	1 111
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(3)	(10 357)	(10 362)	(2)	(3)	(29)	(34)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	7	(1)	(9 331)	(9 325)	7	(1)	1 071	1 077
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
<i>Norakstīti</i>	-	-	(146)	(146)	-	-	(241)	(241)
<i>FX un citas darbības</i>	-	-	11	11	-	-	17	17
2018.gada 31.decembrī	14	4	6 278	6 296	14	4	6 308	6 326

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

EUR'000	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Komerčiālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2	-	1 743	1 745	2	-	1 744	1 746
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	1	-	-	1	1	-	-	1
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	1	-	(1)	-	1	-	(1)	-
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
<i>Norakstīti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>FX un citas darbības</i>	-	-	56	56	-	-	56	56
2018.gada 31.decembrī	3	-	1 798	1 801	3	-	1 799	1 802
Kreditkaršu kredīti								
2018.gada 1.janvārī	143	9	2 086	2 238	143	9	2 086	2 238
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	138	138	-	-	138	138
Uzkrājumu samazinājums	(27)	(2)	(137)	(166)	(27)	(2)	(137)	(166)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(27)	(2)	1	(28)	(27)	(2)	1	(28)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
<i>Norakstīti</i>	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
<i>FX un citas darbības</i>	-	-	3	3	-	-	3	3
2018.gada 31.decembrī	116	7	1 972	2 095	116	7	1 972	2 095

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

EUR'000	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	Kopā
Patēriņa aizdevumi								
2018.gada 1.janvārī	37	17	5 500	5 554	37	17	5 500	5 554
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(1)	-	1	-	(1)	-	1	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	40	-	186	226	40	-	187	227
Uzkrājumu samazinājums	-	(11)	(456)	(467)	-	(11)	(457)	(468)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	39	(11)	(269)	(241)	39	(11)	(269)	(241)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
FX un citas darbības	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	76	6	4 964	5 046	76	6	4 964	5 046
Finanšu līzings								
2018.gada 1.janvārī	-	-	58	58	-	-	58	58
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	2	2	-	-	2	2
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(15)	(15)	-	-	(15)	(15)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	(13)	(13)	-	-	(13)	(13)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	-	-	45	45	-	-	45	45

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Banka kredītaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītaudējumu uzkrājumi			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
EUR'000	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	
Pārējie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	12	-	98	110	12	-	98	110
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	14	-	-	14	-	-	-	-
Uzkrājumu samazinājums	(12)	-	-	(12)	(12)	-	-	(12)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	2	-	-	2	(12)	-	-	(12)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	6	6	-	-	5	5
2018.gada 31.decembrī	14	-	104	118	-	-	103	103

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE

Zemāk tabulās ir atspoguļota Grupas kredītu un debitoru parādu analīze posmos uz 2019. gada 31. decembri un 2018. gada 31. decembri:

31.12.2019

Grupa, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	-	-	2 688	3 920	4 231	10 839
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	2 688	3 920	4 231	10 839
2.posms	-	-	8 172	374	-	8 546
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	8 171	222	-	8 393
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	1	103	-	104
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	49	-	49
3.posms	104 212	26 458	9 594	9 838	34 266	184 368
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	69 642	7 659	2 006	392	34 266	113 965
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	11 503	-	-	12	-	11 515
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	12	-	12
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	3 394	443	942	-	4 779
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	15 405	7 145	8 480	-	54 097
Uzkrājumi	(73 024)	(18 352)	(7 599)	(8 302)	(32 518)	(139 795)
Kopā	31 188	8 106	12 855	5 830	5 979	63 958

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	26 253	4 648	7 712	6 287	18 695	63 595
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	26 253	4 648	7 712	6 287	18 695	63 595
2.posms	12 365	4 370	173	56	-	16 964
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	12 365	4 370	151	10	-	16 896
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	22	37	-	59
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	9	-	9
3.posms	68 750	22 274	11 295	9 448	2 638	114 405
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	12 443	3 361	2 799	175	2 638	21 416
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	227	70	-	297
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	180	6	-	186
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	33 240	7 659	965	64	-	41 928
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	11 254	7 124	9 133	-	50 578
Uzkrājumi	(28 826)	(5 397)	(5 016)	(7 983)	(1 037)	(48 259)
Kopā	78 542	25 895	14 164	7 808	20 296	146 705

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Zemāk tabulās ir atspoguļota Bankas kredītu un debitoru parādu analīze posmos uz 2019. gada 31. decembri un 2018. gada 31. decembri:

31.12.2019

Banka, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	-	-	2 601	3 865	4 230	10 696
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	2 601	3 865	4 230	10 696
2.posms	-	-	172	257	-	429
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	171	106	-	277
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	1	103	-	104
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	48	-	48
3.posms	121 761	38 802	9 635	9 459	34 266	213 923
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	87 191	20 003	2 185	393	34 266	144 038
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	11 503	-	-	12	-	11 515
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	12	-	12
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	3 394	443	942	-	4 779
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	15 405	7 007	8 100	-	53 579
Uzkrājumi	(76 134)	(21 913)	(5 966)	(8 111)	(32 518)	(144 642)
Kopā	45 627	16 889	6 442	5 470	5 978	80 406

31.12.2018

Banka, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	26 253	-	3 969	6 105	18 677	55 004
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	26 253	-	3 969	6 105	18 677	55 004
2.posms	31 377	17 744	367	56	-	49 544
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	31 377	17 744	345	10	-	49 476
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	22	37	-	59
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	9	-	9
3.posms	68 750	22 274	11 160	8 967	2 638	113 789
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	12 443	3 361	2 799	175	2 638	21 416
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	227	70	-	297
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	180	6	-	186
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	33 240	7 659	965	64	-	41 928
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	11 254	6 989	8 652	-	49 962
Uzkrājumi	(19 704)	(5 397)	(5 031)	(7 953)	(1 037)	(39 122)
Kopā	106 676	34 621	10 465	7 175	20 278	179 215

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļota analīze par izmaiņām uzkrājumos Grupas finanšu aktīvu vērtības samazinājumam:

Grupa	Uz 2018.gada 31. decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšan as rezultāts EUR'000	Uz 2019.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	31 805	41 354	(475)	(370)	-	12	72 326
Komerckredīti	1 802	1 233	(5)	(25)	-	24	3 029
Patēriņa kredīti	5 046	217	(412)	(246)	255	(5)	4 855
Kredītkaršu kredīti	2 095	262	(234)	(140)	7	2	1 992
Finanšu līzings	45	1 810	(7)	-	-	-	1 848
Hipotēkārie kredīti	6 326	12 121	(23)	(73)	(255)	(247)	17 849
Citi kredīti	103	5 418	-	-	-	(143)	5 378
Uzkrājumi kredītiem	47 222	62 415	(1 156)	(854)	7	(357)	107 277
Finanšu debitori	1 014	47	(139)	-	-	19	941
Privātpersonas	23	31 578	(24)	-	-	-	31 577
Uzkrājumi debitoriem	1 037	31 625	(163)	-	-	19	32 518
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	48 259	94 040	(1 319)	(854)	7	(338)	139 795
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	32	-	(11)	-	(2)	-	19
Termiņprasības pret bankām	32	-	(32)	-	-	-	-
Uzkrājumi prasībām pret bankām	64	-	(43)	-	(2)	-	19
Neizmantotās kredītlīnijas	105	4	(14)	-	(8)	-	87
Ārpusbilances posteņi	105	4	(14)	-	(8)	-	87
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
Pārējie aktīvi	720	2 802	(10)	(47)	-	(15)	3 450
Kopā	49 154	96 846	(1 387)	(901)	-	(353)	143 359

Grupa	Uz 2018.gada 31. decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2019.gada 31.decembri EUR'000
1. posms							
Uzkrājumi:							
kredītiem	209	15	(33)	-	(68)	-	123
debitoriem	162	47	(163)	-	-	3	49
bankām	51	-	(39)	-	(2)	-	10
ārpusbilances posteņiem	96	3	(13)	-	(28)	-	58
pārējiem	3	-	-	-	3	-	6
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	521	65	(248)	-	(95)	3	246
2. posms							
Uzkrājumi:							
kredītiem	17	1 761	(1)	-	(39)	-	1 738
bankām	13	-	(4)	-	-	-	9
ārpusbilances posteņiem	2	-	-	-	2	-	4
pārējiem	3	-	(1)	-	-	-	2
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	35	1 761	(6)	-	(37)	-	1 753
3. posms							
Uzkrājumi uz:							
kredītiem	46 996	60 639	(1 122)	(854)	114	(357)	105 416
debitoriem	875	31 578	-	-	-	16	32 469
ārpusbilances posteņiem	7	1	(1)	-	18	-	25
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	47 878	92 218	(1 123)	(854)	132	(341)	137 910
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	48 434	94 044	(1 377)	(854)	-	(338)	139 909
Pārējie aktīvi	720	2 802	(10)	(47)	-	(15)	3 450
Kopā	49 154	96 846	(1 387)	(901)	-	(353)	143 359

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Grupa	2018.gada 1.							Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezultāts EUR'000	
Industriālie kredīti	26 337	194	26 531	6 672	(1 479)	-	81	31 805
Komerckredīti	1 744	2	1 746	1	(1)	-	56	1 802
Patēriņa kredīti	5 504	50	5 554	227	(468)	(267)	-	5 046
Kreditkaršu kredīti	2 100	138	2 238	138	(166)	(118)	3	2 095
Finanšu līzings	58	-	58	2	(15)	-	-	45
Hipotēkārie kredīti	5 461	12	5 473	1 111	(34)	(241)	17	6 326
Citi kredīti	98	12	110	-	(12)	-	5	103
Uzkrājumi kredītiem	41 302	408	41 710	8 151	(2 175)	(626)	162	47 222
Finanšu debitori	-	281	281	939	(241)	-	35	1 014
Privātpersonas	-	-	-	23	-	-	-	23
Uzkrājumi debitoriem	-	281	281	962	(241)	-	35	1 037
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	41 302	689	41 991	9 113	(2 416)	(626)	197	48 259
Latvijas Banka	-	6	6	-	(6)	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	-	111	111	(38)	(87)	-	46	32
Termiņprasības pret bankām	-	65	65	31	(66)	-	2	32
Uzkrājumi prasībām pret bankām	-	182	182	(7)	(159)	-	48	64
Neizmantotās kredītlīnijas	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Ārpusbilances posteņi	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Pārējās saistības	-	-	-	6	-	-	-	6
Pārējie uzkrājumi	-	-	-	6	-	-	-	6
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 302	995	42 297	9 128	(2 610)	(626)	245	48 434
Pārējie aktīvi	229	-	229	1 252	(4)	(793)	36	720
Kopā	41 531	995	42 526	10 380	(2 614)	(1 419)	281	49 154

Grupa	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē-	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
			9.SFPS ieviešanas EUR'000					šanas rezultāts EUR'000	
1. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	47	337	384	234	(74)	-	(335)	-	209
debitoriem	-	281	281	103	(241)	-	-	19	162
bankām	-	75	75	(11)	(60)	-	(1)	48	51
ārpusbilances posteņiem	-	123	123	8	(35)	-	-	-	96
pārējiem	-	-	-	6	-	-	(3)	-	3
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	47	816	863	340	(410)	-	(339)	67	521
2. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	4	37	41	2	(22)	-	(4)	-	17
bankām	-	107	107	4	(99)	-	1	-	13
ārpusbilances posteņiem	-	1	1	1	-	-	-	-	2
pārējiem	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	4	145	149	7	(121)	-	-	-	35
3. posms									
Uzkrājumi uz:									
kredītiem	41 251	34	41 285	7 915	(2 079)	(626)	339	162	46 996
debitoriem	-	-	-	859	-	-	-	16	875
ārpusbilances posteņiem	-	-	-	7	-	-	-	-	7
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	41 251	34	41 285	8 781	(2 079)	(626)	339	178	47 878
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās									
	41 302	995	42 297	9 128	(2 610)	(626)	-	245	48 434
Pārējie aktīvi	229	-	229	1 252	(4)	(793)	-	36	720
Kopā	41 531	995	42 526	10 380	(2 614)	(1 419)	-	281	49 154

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Grupa	2019 EUR'000	Grupa	2018 EUR'000
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājums	(92 514)	Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājums	(6 185)
Uzkrājumu pieaugums	(94 044)	Uzkrājumu pieaugums	(9 128)
Uzkrājumu samazinājums	1 377	Uzkrājumu samazinājums	2 610
Norakstīto aktīvu atgūšana	153	Norakstīto aktīvu atgūšana	333

Zemāk tabulā ir atspoguļota analīze par izmaiņām uzkrājumos Bankas finanšu aktīvu vērtības samazinājumam:

Banka	Uz 2018.gada 31. decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšan as rezultāts EUR'000	Uz 2019.gada 31. decembri EUR'000
Industriālie kredīti	22 684	57 146	(475)	(370)	-	12	78 997
Komerckredīti	1 801	1 218	(5)	(25)	-	24	3 013
Patēriņa kredīti	5 046	217	(411)	(248)	255	(5)	4 854
Kredītkaršu kredīti	2 095	262	(234)	(140)	7	2	1 992
Finanšu līzings	45	148	(7)	-	-	-	186
Hipotēkārie kredīti	6 296	11 915	(23)	(27)	(255)	(247)	17 659
Citi kredīti	118	5 463	(15)	-	-	(143)	5 423
Uzkrājumi kredītiem	38 085	76 369	(1 170)	(810)	7	(357)	112 124
Finanšu debitori	1 014	47	(139)	-	-	19	941
Privātpersonas	23	31 578	(24)	-	-	-	31 577
Uzkrājumi debitoriem	1 037	31 625	(163)	-	-	19	32 518
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	48 259	107 994	(1 333)	(810)	7	(338)	144 642
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	32	-	(11)	-	(2)	-	19
Termiņprasības pret bankām	32	-	(32)	-	-	-	-
Uzkrājumi prasībām pret bankām	64	-	(43)	-	(2)	-	19
Neizmantotās kredītlīnijas	105	4	(14)	-	(8)	-	87
Ārpusbilances posteņi	105	4	(14)	-	(8)	-	87
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
Pārējie aktīvi	13	576	-	(40)	-	-	549
Kopā	39 310	108 574	(1 391)	(850)	-	(338)	145 305

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Banka	Uz 2018.gada 31. decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2019.gada 31.decembri EUR'000
1. posms							
Uzkrājumi:							
kredītiem	223	15	(47)	-	(68)	-	123
debitoriem	162	47	(163)	-	-	3	49
bankām	51	-	(39)	-	(2)	-	10
ārpusbilances posteņiem	96	3	(13)	-	(28)	-	58
pārējiem	3	-	-	-	3	-	6
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	535	65	(262)	-	(95)	3	246
2. posms							
Uzkrājumi:							
kredītiem	17	145	(1)	-	(39)	-	122
bankām	13	-	(4)	-	-	-	9
ārpusbilances posteņiem	2	-	-	-	2	-	4
pārējiem	3	-	(1)	-	-	-	2
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	35	145	(6)	-	(37)	-	137
3. posms							
Uzkrājumi uz:							
kredītiem	37 845	76 209	(1 122)	(810)	114	(357)	111 879
debitoriem	875	31 578	-	-	-	16	32 469
ārpusbilances posteņiem	7	1	(1)	-	18	-	25
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	38 727	107 788	(1 123)	(810)	132	(341)	144 373
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	39 297	107 998	(1 391)	(810)	-	(338)	144 756
Pārējie aktīvi	13	576	-	(40)	-	-	549
Kopā	39 310	108 574	(1 391)	(850)	-	(338)	145 305

Banka	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	16 016	194	16 210	6 672	(278)	-	80	22 684
Komerckredīti	1 743	2	1 745	1	(1)	-	56	1 801
Patēriņa kredīti	5 504	50	5 554	226	(467)	(267)	-	5 046
Kreditkaršu kredīti	2 100	138	2 238	138	(166)	(118)	3	2 095
Finanšu līzings	58	-	58	2	(15)	-	-	45
Hipotēkārie kredīti	15 744	12	15 756	1 037	(10 362)	(146)	11	6 296
Citi kredīti	98	12	110	14	(12)	-	6	118
Uzkrājumi kredītiem	41 263	408	41 671	8 090	(11 301)	(531)	156	38 085
Finanšu debitori	-	281	281	939	(241)	-	35	1 014
Privātpersonas	-	-	-	23	-	-	-	23
Uzkrājumi debitoriem	-	281	281	962	(241)	-	35	1 037
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	41 263	689	41 952	9 052	(11 542)	(531)	191	39 122
Latvijas Banka	-	6	6	-	(6)	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	-	111	111	(38)	(87)	-	46	32
Termiņprasības pret bankām	-	65	65	31	(66)	-	2	32
Uzkrājumi prasībām pret bankām	-	182	182	(7)	(159)	-	48	64
Neizmantotās kredītlinijas	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Ārpusbilances posteņi	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Pārējās saistības	-	-	-	6	-	-	-	6
Pārējie uzkrājumi	-	-	-	6	-	-	-	6
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 263	995	42 258	9 067	(11 736)	(531)	239	39 297
Pārējie aktīvi	13	-	13	766	(1)	(779)	14	13
Kopā	41 276	995	42 271	9 833	(11 737)	(1 310)	253	39 310

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

Banka	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
1. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	47	337	384	248	(74)	-	(335)	-	223
debitoriem	-	281	281	103	(241)	-	-	19	162
bankām	-	75	75	(11)	(60)	-	(1)	48	51
ārpusbilances posteņiem	-	123	123	8	(35)	-	-	-	96
pārējiem	-	-	-	6	-	-	(3)	-	3
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	47	816	863	354	(410)	-	(339)	67	535
2. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	4	37	41	2	(22)	-	(4)	-	17
bankām	-	107	107	4	(99)	-	1	-	13
ārpusbilances posteņiem	-	1	1	1	-	-	-	-	2
pārējiem	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	4	145	149	7	(121)	-	-	-	35
3. posms									
Uzkrājumi uz:									
kredītiem	41 212	34	41 246	7 840	(11 205)	(531)	339	156	37 845
debitoriem	-	-	-	859	-	-	-	16	875
ārpusbilances posteņiem	-	-	-	7	-	-	-	-	7
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	41 212	34	41 246	8 706	(11 205)	(531)	339	172	38 727
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 263	995	42 258	9 067	(11 736)	(531)	-	239	39 297
Pārējie aktīvi	13	-	13	766	(1)	(779)	-	14	13
Kopā	41 276	995	42 271	9 833	(11 737)	(1 310)	-	253	39 310

Banka	2019 EUR'000
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājums	(106 454)
Uzkrājumu pieaugums	(107 998)
Uzkrājumu samazinājums	1 391
Norakstīto aktīvu atgūšana	153

Banka	2018 EUR'000
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājuma apvērse	3 002
Uzkrājumu pieaugums	(9 067)
Uzkrājumu samazinājums	11 736
Norakstīto aktīvu atgūšana	333

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas kredītu analīze uz 2019. gada 31. decembri un uz 2018. gada 31. decembri, gan nenokavētiem kredītiem, gan nokavētiem ar nesamazinātu vērtību, gan kredītiem ar samazinātu vērtību. Zemāk esošajās tabulās parādīti tikai aizdevumi un debitoru parādi klientiem, kas tiek vērtēti individuāli:

31.12.2019

Grupa, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komer- kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	3 842	22	57	1 442	899	156	191	4 230	10 839
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	-	-	-	-	-	-	2 875	2 875
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	2 503	22	57	-	-	101	6	1 355	4 044
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	1 339	-	-	1 442	899	55	185	-	3 920
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	200	-	1	28	18	8 162	-	-	8 409
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	186	-	-	28	18	8 162	-	-	8 394
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	14	-	1	-	-	-	-	-	15
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	38 355	93 523	3 773	4 893	2 166	373	6 127	34 267	183 477
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	25 005	53 557	708	-	-	-	48	34 267	113 585
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	11 503	-	-	-	-	-	-	11 503
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	478	3 394	2	109	232	-	563	-	4 778
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	12 872	25 069	3 063	4 784	1 934	373	5 516	-	53 611
<i>Uzkrājumi</i>	(17 849)	(72 326)	(3 029)	(4 855)	(1 992)	(1 848)	(5 378)	(32 518)	(139 795)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	24 548	21 219	802	1 508	1 091	6 843	940	5 979	62 930

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītīkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	31 766	165	110	1 468	1 968	692	8 632	1 193	18 695	64 689
Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	26 254	-	-	-	-	-	-	-	-	26 254
Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	-	-	-	-	-	-	4 648	-	5 143	9 791
Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	3 955	165	110	-	4	692	3 802	-	1 735	10 463
Pārējie kredīti fiziskajām personām	1 557	-	-	1 468	1 964	-	182	1 193	11 817	18 181
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	1 759	15 385	155	2	7	-	3	4 370	-	21 681
Ar kavējumu līdz 30 dienām	153	12 364	-	2	7	-	-	4 370	-	16 896
No 31 līdz 60 dienām	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21
Vairāk kā 180 dienas	1 606	3 021	134	-	-	-	3	-	-	4 764
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 370	81 312	3 969	5 430	2 159	-	433	103	2 638	108 414
Ar kavējumu līdz 30 dienām	-	16 673	902	-	-	-	35	-	2 638	20 248
No 31 līdz 60 dienām	40	-	9	-	-	-	218	-	-	267
No 61 līdz 90 dienām	-	-	-	-	-	-	180	-	-	180
No 91 līdz 180 dienām	-	41 858	-	40	31	-	-	-	-	41 929
Vairāk kā 180 dienas	12 330	22 781	3 058	5 390	2 128	-	-	103	-	45 790
Uzkrājumi	(6 296)	(31 805)	(1 801)	(4 970)	(1 977)	-	(45)	(103)	(1 037)	(48 034)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	39 599	65 057	2 433	1 930	2 157	692	9 023	5 563	20 296	146 750

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas kredītu analīze uz 2019. gada 31. decembri un uz 2018.gada 31.decembri, gan nenokavētiem kredītiem, gan nokavētiem ar nesamazinātu vērtību, gan kredītiem ar samazinātu vērtību. Zemāk esošajās tabulās parādīti tikai aizdevumi un debitoru parādi klientiem, kas tiek vērtēti individuāli:

31.12.2019

Banka, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītīkaršu kredīti	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	3 842	22	57	1 442	899	14	191	4 229	10 696
Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	-	-	-	-	-	-	-	2 875	2 875
Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	2 503	22	57	-	-	14	6	1 354	3 956
Pārējie kredīti fiziskajām personām	1 339	-	-	1 442	899	-	185	-	3 865
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	200	-	1	28	18	-	46	-	293
Ar kavējumu līdz 30 dienām	186	-	-	28	18	-	46	-	278
No 31 līdz 60 dienām	14	-	1	-	-	-	-	-	15
Vairāk kā 180 dienas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	38 357	123 417	3 952	4 893	2 166	373	6 126	34 267	213 551
Ar kavējumu līdz 30 dienām	25 007	83 451	887	-	-	-	47	34 267	143 659
No 31 līdz 60 dienām	-	11 503	-	-	-	-	-	-	11 503
No 91 līdz 180 dienām	478	3 394	2	109	232	-	563	-	4 778
Vairāk kā 180 dienas	12 872	25 069	3 063	4 784	1 934	373	5 516	-	53 611
Uzkrājumi	(17 659)	(78 997)	(3 013)	(4 854)	(1 992)	(186)	(5 423)	(32 518)	(144 642)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	24 740	44 442	997	1 509	1 091	201	940	5 978	79 898

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS VĒRTĪBAS (SAMAZINĀJUMS) /SAMAZINĀJUMA APVĒRSE (turpinājums)

31.12.2018

Bank, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	31 743	165	110	1 468	1 968	692	-	1 252	18 677	56 075
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>26 254</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>26 254</i>
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 143</i>	<i>5 143</i>
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>3 932</i>	<i>165</i>	<i>110</i>	<i>-</i>	<i>4</i>	<i>692</i>	<i>-</i>	<i>59</i>	<i>1 717</i>	<i>6 679</i>
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	<i>1 557</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 468</i>	<i>1 964</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 193</i>	<i>11 817</i>	<i>17 999</i>
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	1 302	47 773	213	2	7	-	3	4 370	-	53 670
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	<i>153</i>	<i>44 752</i>	<i>192</i>	<i>2</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 370</i>	<i>-</i>	<i>49 476</i>
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21</i>
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	<i>1 149</i>	<i>3 021</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 173</i>
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 369	81 312	3 969	5 430	2 159	-	433	103	2 638	108 413
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	<i>-</i>	<i>16 673</i>	<i>902</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>35</i>	<i>-</i>	<i>2 638</i>	<i>20 248</i>
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	<i>40</i>	<i>-</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>218</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>267</i>
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>180</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>180</i>
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	<i>-</i>	<i>41 858</i>	<i>-</i>	<i>40</i>	<i>31</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>41 929</i>
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	<i>12 329</i>	<i>22 781</i>	<i>3 058</i>	<i>5 390</i>	<i>2 128</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>103</i>	<i>-</i>	<i>45 789</i>
<i>Uzkrājumi</i>	<i>(6 296)</i>	<i>(22 684)</i>	<i>(1 801)</i>	<i>(4 970)</i>	<i>(1 977)</i>	<i>-</i>	<i>(45)</i>	<i>(118)</i>	<i>(1 037)</i>	<i>(38 928)</i>
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	39 118	106 566	2 491	1 930	2 157	692	391	5 607	20 278	179 230

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	62 546	62 546	66 397	66 397
Latvija	5 046	5 046	15 155	15 155
OECD valstu rezidenti	49 132	49 132	39 057	39 057
Pārējo valstu rezidenti	8 368	8 368	12 185	12 185
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 366	49 042	10 350	125 070
LR reģistrēti fondi	-	46 676	-	114 720
ES valstīs reģistrēti fondi	2 291	2 291	5 102	5 102
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	75	75	5 248	5 248
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	16 251	-	41 209
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	3 505	-	2
Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	11 944	-	19 770
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	-	-	9 062
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	802	-	1 530
Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	-	-	10 845
Kopā	64 912	127 839	76 747	232 676

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

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2017.gada 31.decembri	(360)	9 895
Izmaiņas no SFPS 9 ieviešanas	(158)	(158)
Akciju pārvērtēšana	(11 634)	(19 445)
Obligāciju pārvērtēšana	(1 800)	(1 800)
Vērtības samazināšanas zaudējumu samazinājums, kas tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā	(212)	(212)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	13 057	2 105
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	1 485	1 485
Uz 2018.gada 31.decembri	378	(8 130)
Pārvērtēšanas rezerves reklasifikācija no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uz finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2 205)	(2 205)
Akciju pārvērtēšana	(2 712)	(86 510)
Obligāciju pārvērtēšana	2 358	2 358
Vērtības samazināšanas zaudējumu samazinājums, kas tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā	(37)	(37)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	(100)	586
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	50	50
Uz 2019.gada 31.decembri	(2 268)	(93 888)
Kopā finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
2018.gada laikā	896	(17 867)
2019.gada laikā	(341)	(84 139)

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Pēc stāvokļa uz 2019. gada un 2018. gada 31. decembri, Bankas ieguldījumi meitas uzņēmumos bija šādi:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2019	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2019	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2018	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2018
"Sport Leasing" SIA	LV	Finanšu pakalpojumi	2	100	2	100
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	802	100	1 530	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	-	100	9 062	100
"NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS" SIA	LV	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	-	100	-	100
"Calleri" Limited	IM	Darījumi ar nekustāmo īpašumu	-	100	10 845	100
"BU21" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	3 506	100	6 128	100
"BU21 Fitness" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	2 688	100	5 665	100
"EL15" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	4 494	100	7 955	100
"Pharm finance" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	-	100	22	100
"Krasta" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	1 256	100	-	-
PNB ASSET MANAGEMENT IPAS	LV	Fondu pārvaldīšana	3 503	100	-	-
Kopā			16 251		41 209	

2019. gada jūnijā meitas uzņēmuma "Calleri" limited kapitāldaļas tika pārdotas trešajai pusei par EUR 10 867 tūkstošiem. Atzītie realizētie zaudējumi no ieguldījuma sastādīja EUR 199 tūkstoši.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Programmatūra	639	580	862	830
Citi nemateriālie aktīvi	178	8	4 074	380
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	817	588	4 936	1 210

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Grupas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Izmaksas			
Uz 2018. gada 31.decembri	3 905	5 575	9 480
legādātie	101	-	101
Izslēgtie	(95)	(370)	(465)
Uz 2019. gada 31.decembri	3 911	5 205	9 116
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2018. gada 31.decembri	3 043	1 501	4 544
Nolietojums	323	26	349
Izslēgtie	(94)	-	(94)
Vērtības samazināšanās	-	3 500	3 500
Uz 2019. gada 31.decembri	3 272	5 027	8 299
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2018. gada 31.decembri	862	4 074	4 936
Uz 2019. gada 31.decembri	639	178	817

Grupa EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Izmaksas			
Uz 2017. gada 31.decembri	3 811	5 241	9 052
legādātie	118	385	503
Izslēgtie	(24)	(51)	(75)
Uz 2018. gada 31.decembri	3 905	5 575	9 480
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2017. gada 31.decembri	2 727	-	2 727
Nolietojums	334	1	335
Izslēgtie	(20)	-	(20)
Vērtības samazināšanās	-	1 500	1 500
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	2	-	2
Uz 2018. gada 31.decembri	3 043	1 501	4 544
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2017. gada 31.decembri	1 084	5 241	6 325
Uz 2018. gada 31.decembri	862	4 074	4 936

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
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
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
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2018. gada 31.decembri	830	380	1 210
Uz 2019. gada 31.decembri	580	8	588

Banka EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Izmaksas			
Uz 2017. gada 31.decembri	4 507	60	4 567
legādātie	99	372	471
Izslēgtie	(19)	(51)	(70)
Uz 2018. gada 31.decembri	4 587	381	4 968
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2017. gada 31.decembri	3 453	-	3 453
Nolietojums	323	1	324
Izslēgtie	(19)	-	(19)
Uz 2018. gada 31.decembri	3 757	1	3 758
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2017. gada 31.decembri	1 054	60	1 114
Uz 2018. gada 31.decembri	830	380	1 210

**Maksātņespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Ieguldījumu īpašums uz 2018. gada 31. decembri tiek uzrādīts tā patiesajā vērtībā, kas noteikta tuvu atskaites datumam, pamatojoties uz novērtējumu, ko veicis neatkarīgs sertificēts vērtētājs, ar pieredzi līdzīgu objektu vērtēšanā. Patiesā vērtība ir cena, ko saņem pārdojot aktīvu vai samaksā nododot saistības, tirgus dalībniekiem slēdzot parasto darījumu vērtēšanas datumā. Atkarībā no ieguldījumu īpašuma objekta (aktīvu veids, atrašanās vieta, tirgus darījumu skaits), tika piemērotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode. Ieguldījuma īpašuma vērtība 2019. gada 31. decembrī ir noteikta, pamatojoties uz paredzamo atgūstamo summu, kā aprakstīts 4. pielikumā.

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

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2017. gada 31.decembri	67 086	6 150
Iegādātie	16 015	-
Pārklasifikācija	431	-
Izslēgtie	(2 280)	(22)
Patiesās vērtības izmaiņas	(1 605)	(1)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4 684)	-
Uz 2018. gada 31.decembri	74 963	6 127
Iegāde	3 722	-
Pārdošana	(14 451)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(34 046)	(2 401)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	3 513	-
Uz 2019. gada 31.decembri	33 701	3 726

Grupas/Bankas ieguldījumu īpašums sadalījumā pa izmantošanas veidiem:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nepabeigtās celtniecības objekti*	11 763	-	21 200	-
Zeme	8 556	-	21 361	-
Ražošanas objekti, noliktavas	2 870	3 726	5 318	6 127
Ofisu telpas	6 105	-	9 793	-
Dzīvokļi	2 947	-	14 857	-
Viesnīcas un restorāni	398	-	492	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	282	-	170	-
Pārējie	780	-	1 772	-
Kopā	33 701	3 726	74 963	6 127

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

Grupas/Bankas ienākumu apmērs no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas ir EUR 1 250 tūkst. (uz 31.12.2018.: EUR 1 379 tūkst.) / EUR 512 tūkstošus (uz 31.12.2018.: EUR 512 tūkstoši). Grupas/Bankas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā gūti ienākumi no iznomāšanas, ir EUR 484 tūkstošu apmērā (uz 31.12.2018.: EUR 893 tūkstoši) / EUR 14 tūkstoši (uz 31.12.2018.: EUR 14 tūkstoši). Grupas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika gūti ienākumi no iznomāšanas bija EUR 738 tūkstotšu apmērā (uz 31.12.2018.: EUR 404 tūkstoši). Daļa no Grupai piederošā ieguldījumu īpašuma tika pārņemta kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

a) Pamatlīdzekļi

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	33 889	2 509	62 043	6 809
Vēsturiski nozīmīgās ēkas	4 335	-	15 531	7 649
Transportlīdzekļi	291	267	307	274
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	7 622	925	9 997	1 857
Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem	830	135	1 346	659
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	210	-	210	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	47 177	3 836	89 434	17 248

Grupas pamatlīdzekļi kategorijā Zeme un ēkas uzskaitīti to pārvērtētajā vērtībā uz 2018. gada 31.decembri. Pamatlīdzekļi 2019. gada 31. decembrī tiek uzrādīti aplēstajā atgūstamajā vērtībā, kā aprakstīts 4. pielikumā.

Grupas pamatlīdzekļu novērtējumu veica neatkarīgi sertificēti vērtētāji, licencētu uzņēmumu pārstāvji. Atkarībā no pamatlīdzekļu objekta (aktīvu veids, atrašanās vieta, tirgus darījumu skaits) tika piemērotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Pamatlīdzekļu kategorijā *Zeme un ēkas* bilances vērtība, kura tiktu atzīta, ja aktīvs tiktu uzskaitīts, izmantojot iegādes izmaksu metodi, būtu EUR 52 579 tūkstoši Grupas pamatlīdzekļiem un EUR 4 278 tūkstoši Bankas pamatlīdzekļiem (2018. gadā: EUR 56 114 tūkstoši Grupas pamatlīdzekļiem un EUR 4 478 tūkstoši Bankas pamatlīdzekļiem).

Daļa no Grupai piederošajiem pamatlīdzekļiem tika pārņemta, kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem. 2019. gadā jaunu pārņemto nodrošinājumu, kas būtu iekļaujami Grupas bilances postenī *Pamatlīdzekļi*, nebija (2018. gadā: EUR 0.00).

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzē- kļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība							
Uz 2018. gada 31.decembri	67 588	16 675	628	23 622	1 346	568	110 427
Iegādātie	1 203	497	76	453	175	18	2 422
Pārdotie	-	-	-	(245)	-	-	(245)
Pārvērtēšana	(6 129)	-	-	-	-	-	(6 129)
Pārklasificēšana	(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
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
Izslēgtie	(97)	-	-	(1 509)	-	-	(1 606)
Pārklasificēšana	-	(1 025)	-	(527)	-	-	(1 552)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	4	-	3	7
Uz 2019. gada 31.decembri	27 554	3 945	413	13 923	-	379	46 214
Neto uzskaites vērtība							
Uz 2018. gada 31.decembri	62 043	15 531	307	9 997	1 346	210	89 434
Uz 2019. gada 31.decembri	33 889	4 335	291	7 622	830	210	47 177

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKLĪ UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

Grupa	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksa par pamat- līdzekļiem	leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000							
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība							
Uz 2017. gada 31.decembri	71 661	17 339	435	23 761	3 942	503	117 641
legādātie	3 079	-	210	1 061	1 076	65	5 491
Pārdotie	-	-	(17)	(206)	-	-	(223)
Pārvērtēšana	68	-	-	-	-	-	68
Pārklasificēšana	(340)	-	-	(17)	(74)	-	(431)
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(977)	(3 587)	-	(12 108)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Uz 2018. gada 31.decembri	67 588	16 675	628	23 622	1 346	568	110 427
Nolietojums un pārvērtēšana							
Uz 2017. gada 31.decembri	10 447	1 240	261	12 138	-	341	24 427
Nolietojums	1 965	568	77	2 658	-	17	5 285
Pārdotie	-	-	(17)	(203)	-	-	(220)
Pārvērtēšana	13	-	-	-	-	-	13
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(971)	-	-	(8 515)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	3	-	-	3
Uz 2018. gada 31.decembri	5 545	1 144	321	13 625	-	358	20 993
Neto uzskaites vērtība							
Uz 2017. gada 31.decembri	61 214	16 099	174	11 623	3 942	162	93 214
Uz 2018. gada 31.decembri	62 043	15 531	307	9 997	1 346	210	89 434

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

Banka	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksa par pamat- līdzekļiem	Kopā
EUR'000						
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
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
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2018. gada 31.decembri	6 809	7 649	274	1 857	659	17 248
Uz 2019. gada 31.decembri	2 509	-	267	925	135	3 836

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšap- maksā par pamat- līdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2017. gada 31.decembri	23 837	17 339	401	7 008	2 946	51 531
iegādātie	3 079	-	178	624	1 071	4 952
Izslēgtie	(18 473)	(8 546)	-	(978)	(3 358)	(31 355)
Uz 2018. gada 31.decembri	8 443	8 793	579	6 654	659	25 128
Nolietojums un pārvērtēšana						
Uz 2017. gada 31.decembri	7 860	1 240	234	4 895	-	14 229
Nolietojums	654	568	71	870	-	2 163
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(968)	-	(8 512)
Uz 2018. gada 31.decembri	1 634	1 144	305	4 797	-	7 880
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2017. gada 31.decembri	15 977	16 099	167	2 113	2 946	37 302
Uz 2018. gada 31.decembri	6 809	7 649	274	1 857	659	17 248

Pašu kapitālā iekļautā pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve nav sadalāma starp akcionāriem.

b) Tiesības lietot aktīvu

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus	67	630	-	-

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

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

Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (ix). punktā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI

Kategorijā Bankā/Grupā *Pārdošanai turētie aktīvi* ir atspoguļoti nekustamo īpašumu objekti, ar kuriem iepriekš nodrošināja izsniegtos kredītus, bet kurus atsavināja klientu saistību dzēšanai.

Divi nekustamā īpašuma objekti (aktīvi) 2019. gadā tika pārklassificēti no kategorijas *Pamatlīdzekļi*, kategorijā *Pārdošanai turētie aktīvi*, proti, biroja ēkas Rīgā, Raiņa bulvārī 11 un Elizabetes ielā 17-8.

Pēc stāvokļa uz pārskata datumu, aktīvu uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas/Grupās pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Nekustāmais īpašums	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2017. gada 31.decembri	1 143	445
legādātie	4 106	4 106
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	33	-
Uz 2018. gada 31.decembri	5 282	4 551
Pārdotie	(544)	-
Zaudējumi no pārvērtēšanas	(4 665)	(4 665)
Pārklassificēšana	8 024	8 024
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	16	-
Uz 2019. gada 31.decembri	8 113	7 910

Papildu informācija ir sniegta 3.pielikumā (xvi).punktā

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Norēķini pēc norēķinu kartēm	-	-	1 961	1 961
Spot darījumi	-	-	18	18
Pārējie debitori	1 341	-	1 333	-
Nefinanšu aktīvi:				
Krājumi	3 131	-	4 081	-
Uzkrātie ienākumi	1 043	483	887	379
PVN	431	238	543	64
Nākamo periodu izdevumi	255	161	1 032	944
Atliktā nodokļa aktīvi	7	-	3	-
Pārējie debitori *	6 909	1 105	12 834	6 832
Kopā	13 117	1 987	22 692	10 198

* Pēc stāvokļa uz 2019. gada 31. decembri, Grupā/Bankā ir aktīvi ar samazināto vērtību EUR 3 450 tūkstošu apmērā, kuriem izveidoti uzrājumi EUR 547 tūkstošu apmērā (2018. gadā: EUR 720 tūkstoši un EUR 13 tūkstoši ar vērtības samazinājumu).

Pēc stāvokļa uz 2019. 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. pielikumu (2018. gadā: EUR 1 341 tūkst.).

Uz 2019. gada 31. decembri, Grupas/Bankas nefinanšu aktīvu kategorijā *Pārējie debitori* bija šādas apgrūtinātas summas: līdzekļi EUR 47 tūkst. apmērā tika iekļāti par komunālajiem un sakaru pakalpojumiem (2018. gadā: EUR 82 tūkst.).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. TRASTA AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	85 667	85 667	56 251	56 251
Kredīti	85 667	85 667	56 251	56 251
Pasīvi pārvaldīšanā	85 667	85 667	56 251	56 251
Nefinanšu sabiedrības	85 667	85 667	56 251	56 251

Finanšu pārskatos ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Grupa/Banka pārvalda klientu uzdevumā. Minētos aktīvus un saistības uzskaita ārpusbilances posteņos, uzskaites vērtība. Grupa/Banka neuzskaita kredītrisku, procentu likmju risku vai citus ar minētajiem pārvaldīšanā esošiem aktīviem saistītus riskus. Grupa/Banka turpina aprēķināt procentus par pārvaldītajiem aktīviem (izsniegtajiem aizdevumiem), jo tas nav Grupas/Bankas risks un šīs procentu likmes ir paredzētas piešķirējam. Grupa/Banka saņēmusi komisijas maksas par trasta pakalpojumu sniegšanu klientiem līdz 2019. gada 15. augustam (skat. 8. pielikumu). Sākot ar 2019. gada 15. augustu Banka neveic procentu aprēķinus, saistībā ar pārvaldīšanā esošajiem pasīviem, kā arī komisijas maksu aprēķinus.

26. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, maksātnespējas procesa ietvaros, saistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumi, subordinētās saistības un daļa citu saistību uzskaitāmi kā kreditoru prasījumi 2019. gada 31. decembrī. Balances rādītāji 2018. gada 31. decembrī nav koriģēti atšķirīgu šajā datumā pastāvošo apstākļu dēļ.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu	-	-	65	65
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	65	65
Termiņsaistības	-	-	874	874
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	-	874	874
Kopā	-	-	939	939

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes līdz 2019. gada 15. augustam bija šādas: USD 0.1% (2018. gadā: USD 0.01%).

27. NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi	-	-	249 441	253 692
Uzņēmumi	-	-	144 128	148 379
Privātpersonas	-	-	102 850	102 850
Sabiedriskās organizācijas	-	-	1 130	1 130
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	870	870
Vietējās valdību iestādes	-	-	463	463
Termiņnoguldījumi	-	-	185 303	211 220
Uzņēmumi	-	-	38 691	64 608
Privātpersonas	-	-	146 513	146 513
Sabiedriskās organizācijas	-	-	99	99
Kopā	-	-	434 744	464 912

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. NOGULDĪJUMI (turpinājums)

Klientu noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	-	-	249 441	253 692
Latvijas rezidenti	-	-	91 462	95 527
OECD valstu rezidenti	-	-	47 858	47 927
Pārējo valstu rezidenti	-	-	110 121	110 238
Termiņnoguldījumi	-	-	185 303	211 220
Latvijas rezidenti	-	-	152 801	178 718
OECD valstu rezidenti	-	-	8 555	8 555
Pārējo valstu rezidenti	-	-	23 947	23 947
Kopā	-	-	434 744	464 912

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes termiņnoguldījumiem līdz 2019. gada 15. augustam bija šādas: EUR 0.43%, USD 0.31%, RUB 0.33% (2018. gadā: EUR 0.65%, USD 0.31%, RUB 0.23%, GBP 0.15%, CHF 0.01%).

28. KREDITORU PRASĪJUMI

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kreditoru prasījumi	387 740	414 036	-	-
No likumā noteiktajām izmaksām noguldītājiem izrietošais Noguldījumu garantiju fonda prasījums	270 346	270 432	-	-
Līdz noteiktajam datumam pieteiktie un administratora atzītie kreditoru prasījumi	16 708	39 898	-	-
Līdz noteiktajam datumam pieteiktie kreditoru prasījumi, kas atstāti trūkumu novēršanai	82 831	85 851	-	-
Administratora atzītie no pakārtotām saistībām izrietošie kreditoru prasījumi	3 847	3 847	-	-
No pakārtotām saistībām izrietošie kreditoru prasījumi, kas atstāti trūkumu novēršanai	12 451	12 451	-	-
Prasības, kas izriet no pakārtotām saistībām, kas nav atzītas pie administratora	1 557	1 557	-	-
Kopā	387 740	414 036	-	-

Papildu informācijas sniegta 3. pielikumā (xvii).

29. PAKĀRTOTIE NOGULDĪJUMI

Laika posmā no 2011. gada līdz 2017. gadam, tikuši noslēgti vairāki līgumi par subordinēto kredītu saņemšanu.

Minētie līgumi paredz, ka aizdevējiem ir tiesības atprasīt kredītu pirms termiņa beigām tikai un vienīgi Bankas likvidācijas gadījumā, un aizdevēja prasījumu apmierina pēc visu kreditoru prasījumiem, taču pirms Bankas akcionāru prasījumu apmierināšanas.

Subordinēto saistību apjoms Grupā 2018. gada 31. decembrī bija EUR 20 785 tūkst., un Bankā – EUR 20 785 tūkst.

Subordinētās saistības atzīto kreditoru prasījumu apjomā 2019. gada 31. decembrī tika pārklasificētas par kreditoru prasījumiem (pieteiktajā apmērā), bet subordinētās saistības nepieteiktajā apmērā 2019. gada 31. decembrī ir uzrādītas pārējo saistību sastāvā.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. EMITĒTIE SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Banka 2019. gada 12. septembrī tika pasludināta par maksātnespējīgo. Līdz ar to visas Bankas subordinēto vērtspapīru emisijas EUR 37 987 tūkst. apmērā 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 2019. un 2018. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija šādi subordinētie parāda vērtspapīri:

31.12.2019

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	3	2 003
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	19	1 019
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	12	1 312
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	12 907	375	13 282
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	32	10 032
LV0000802031	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	10	10 010
						Kopā:	37 658

31.12.2018

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	3	1 303
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	12 664	662	13 326
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
LV0000802031	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	35	10 035
						Kopā:	37 700

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators	14 533	14 546	-	-
Saistības pret finanšu kompānijām	3 518	-	2 943	-
Norēķini pēc norēķinu kartēm	898	898	24	24
Nomas saistības (16.SFPS)	77	636	-	-
Spot darījumi	6	6	75	75
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	-	-	123	123
Pārējie kreditori	440	440	500	500
Nefinanšu saistības				
Saistības pret piegādātājiem	4 557	-	2 730	-
Nākamo periodu ienākumi	1 216	19	3 089	123
Uzkrātās saistības	812	239	1 288	686
Uzkrātie izdevumi	817	654	2 780	2 496
Pārējie kreditori	3 347	61	2 052	77
Kopā	30 221	17 499	15 604	4 104

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2019		31.12.2018	
	Skaits `000	EUR'000	Skaits `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Bankas akcionāru sastāvs bija šāds (nominālās vērtībās):

	31.12.2019			31.12.2018		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls
			EUR'000			EUR'000
Akcionārs (valsts)						
G. Guseļņikovs (LV)	51 292 336	23.47	30 775	122 377 119	56.007	73 426
G. Guseļņikovs* (LV)	-	-	-	87 314 000	39.96	52 389
Citi (individuāli mazāk nekā 10%)	167 211 164	76.53	100 327	8 812 381	4.033	5 287
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

* netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.¹ panta 1. punkta 8. apakšpunktu).

33. ZAUDĒJUMI UZ VIENU AKCIJU

Zaudējumi uz vienu akciju tika aprēķināti dalot tīros zaudējumus, kas ir saistīti ar mātes kompāniju parasto akciju turētājiem, ar izlaisto akciju vidējo svērto skaitu. 2019. un 2018. gada 31. decembrī aprēķinā nebija starpības starp pamata zaudējumiem uz vienu akciju un mazinātiem zaudējumiem uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2019	Grupa 31.12.2018
Tīrie zaudējumi (EUR'000)	(179 010)	(17 505)
Parasto akciju vidējais svērtais skaits ('000)	218 504	218 504
Zaudējumi uz vienu akciju (EUR)	(0.82)	(0.08)

34. NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo banku	41 284	41 280	103 027	103 024
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	19 213	15 185	12 064	11 563
Kopā	60 497	56 465	115 091	114 587

35. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	1 172	1 172	1 533	1 533
Garantijas un galvojumi	1 172	1 172	1 533	1 533
Ārpusbilances saistības	1 070	1 070	1 849	1 852
Neizmantojās kredītlīnijas	1 157	1 157	1 954	1 957
Uzkrājumi (18. pielikums)	(87)	(87)	(105)	(105)
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	2 242	2 242	3 382	3 385

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kura tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts starp tirgus dalībniekiem. Grupa un Banka atklāj informāciju par aktīvu patieso vērtību ar mērķi salīdzināt tos ar bilances vērtību. Turpmāk aprakstītas metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek uzskaitīti pēc patiesās vērtības:

- finanšu aktīviem un saistībām ar īsu dzēšanas termiņu (piemēram, norēķinu konti, kuriem nav noteikta dzēšanas termiņa) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai;
- pēc amortizētās vērtības uzskaitāmo finanšu aktīvu (kredīti un klientu avansi) ar fiksēto likmi patieso vērtību aprēķina, kā nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, diskontējot līgumu naudas plūsmu, izmantojot aktuālas likmes, kuras tiktu piemērotas Grupai izsniedzot līdzīgus kredītus aizņēmējiem ar līdzīgu kredītreitingu un/vai nodrošinājumu un ar vienādiem atlikušiem termiņiem;
- patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

Patiesās vērtības ir aprēķinātas tikai informācijas atklāšanas vajadzībām. Aprakstītās novērtējuma metodikas un pieņēmumi atspoguļo Grupas un Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīviem, kas uzskaitīti pēc amortizētās vērtības. Tā kā citas institūcijas var izmantot atšķirīgas metodes un pieņēmumus, lai noteiktu patieso vērtību, šīs vērtības nav salīdzināmas ar citu institūciju atspoguļotām vērtībām.

Nekustamā īpašuma (materiālie aktīvi - zeme un ēka, ieguldījumu īpašums) patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz vērtētāju ziņojumiem, ko sagatavojuši neatkarīgi sertificēti vērtētāji.

Zemāk tabulās ir atspoguļots aktīvu un saistību bilances un patieso vērtību salīdzinājums pēc kategorijām, un sniegta pēc patiesās vērtības uzskaitīto Grupas un Bankas aktīvu un saistību analīze, tos sadalot starp tiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām tirgus cenām, tiem, kuru vērtības noteiktas pēc novērtējuma metodes, kurā visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu izmantošanu no nenovērojamiem tirgiem. Finanšu aktīvi, turētie līdz parāda atmaksāšanas termiņam, ir uzrādīti tabulās tikai ilustratīviem mērķiem, bilancē ir uzrādīta šo ieguldījumu amortizētā vērtība.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Banka un Grupa, 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 likvīdie vērtspapīri (obligācijas un akcijas) un 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), saņemami no citām bankām un ar dzēšanas termiņu ilgāku par 3 mēnešiem;
- 3.līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet neizmantojot tirgus datus. Šajā kategorijā ietilpst kredīti, ieguldījumi fondos un nekustamajā īpašumā, ko vērtē neatkarīgi vērtētāji. 2019. gada 31. decembrī tiek izmantotas Grupas/Bankas aktīvu atgūstamās vērtības, kas pēc būtības atspoguļo aktīvu patieso vērtību. 2019. gada beigās klientu Noguldījumi tika pārklasificēti kā Kreditoru prasījumi un ir atspoguļoti faktiskajā apmērā (atzītais apmērs, vērtība netiek diskontēta).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

(a) Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā

Grupa	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	31.12.2019	
				3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
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
<i>Industriālie kredīti</i>	21 219	-	-	21 219	21 219
<i>Hipotekārie kredīti</i>	24 930	-	-	24 930	24 930
<i>Finanšu līzings</i>	6 843	-	-	6 843	6 843
<i>Patēriņa kredīti</i>	1 914	-	-	1 914	1 914
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	1 194	-	-	1 194	1 194
<i>Komerckredīti</i>	939	-	-	939	939
<i>Citi kredīti</i>	940	-	-	940	940
<i>Debitoru parādi</i>	5 979	-	-	5 979	5 979
Pārējie finanšu aktīvi	1 341	-	-	1 341	1 341
Kopā finanšu aktīvi	125 796	9 339	51 158	65 299	125 796
Finanšu saistības					
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 finanšu saistības	444 870	-	-	444 870	444 870

Grupa	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	31.12.2018	
				3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	103 027	16 072	86 955	-	103 027
Prasības pret kredītiestādēm	12 779	-	12 779	-	12 779
Kredīti un debitoru parādi	146 705	-	-	147 457	147 457
<i>Industriālie kredīti</i>	65 057	-	-	65 278	65 278
<i>Hipotekārie kredīti</i>	39 568	-	-	39 865	39 865
<i>Komerckredīti</i>	2 433	-	-	2 433	2 433
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 068	-	-	2 068	2 068
<i>Patēriņa kredīti</i>	2 005	-	-	2 122	2 122
<i>Reverse repo darījumi</i>	9 023	-	-	9 024	9 024
<i>Finanšu līzings</i>	692	-	-	692	692
<i>Citi kredīti</i>	5 563	-	-	5 679	5 679
<i>Debitoru parādi</i>	20 296	-	-	20 296	20 296
Pārējie finanšu aktīvi	3 312	-	-	3 312	3 312
Kopā finanšu aktīvi	265 823	16 072	99 734	150 769	266 575
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	939	-	939	-	939
Noguldījumi	434 744	-	434 881	-	434 881
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	249 441	-	249 441	-	249 441
<i>termiņnoguldījumi</i>	185 303	-	185 440	-	185 440
Pakārtotie noguldījumi	20 785	-	-	20 785	20 785
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 700	-	-	37 700	37 700
Pārējās finanšu saistības	3 665	-	-	3 665	3 665
Kopā finanšu saistības	497 833	-	435 820	62 150	497 970

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

	31.12.2019				
Banka	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
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
<i>Industriālie kredīti</i>	44 442	-	-	44 442	44 442
<i>Hipotēkārie kredīti</i>	24 740	-	-	24 740	24 740
<i>Finanšu līzings</i>	1 914	-	-	1 914	1 914
<i>Patēriņa kredīti</i>	1 194	-	-	1 194	1 194
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	997	-	-	997	997
<i>Komerckredīti</i>	201	-	-	201	201
<i>Citi kredīti</i>	940	-	-	940	940
<i>Debitoru parādi</i>	5 978	-	-	5 978	5 978
Kopā finanšu aktīvi	136 871	9 335	47 130	80 406	136 871
Finanšu saistības					
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 finanšu saistības	468 220	-	-	468 220	468 220

	31.12.2018				
Banka	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	103 024	16 069	86 955	-	103 024
Prasības pret kredītiestādēm	12 278	-	12 278	-	12 278
Kredīti un debitoru parādi	179 215	-	-	176 978	176 978
<i>Industriālie kredīti</i>	106 566	-	-	103 869	103 869
<i>Hipotēkārie kredīti</i>	39 118	-	-	39 356	39 356
<i>Komerckredīti</i>	2 491	-	-	2 483	2 483
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 068	-	-	2 068	2 068
<i>Patēriņa kredīti</i>	2 004	-	-	2 121	2 121
<i>Reverse repo darījumi</i>	391	-	-	389	389
<i>Finanšu līzings</i>	692	-	-	692	692
<i>Citi kredīti</i>	5 607	-	-	5 722	5 722
<i>Debitoru parādi</i>	20 278	-	-	20 278	20 278
Pārējie finanšu aktīvi	1 979	-	-	1 979	1 979
Kopā finanšu aktīvi	296 496	16 069	99 233	178 957	294 259
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	939	-	939	-	939
Noguldījumi	464 912	-	-	465 132	465 132
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	253 692	-	-	253 692	253 692
<i>termiņnoguldījumi</i>	211 220	-	-	211 440	211 440
Pakārtotie noguldījumi	20 785	-	-	20 785	20 785
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 700	-	-	37 700	37 700
Pārējās finanšu saistības	722	-	-	722	722
Kopā finanšu saistības	525 058	-	939	524 339	525 278

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

(b) Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā 2019. gadā un patiesajā vērtībā 2018. gadā:

Uz 2019.g. 31.decembri - Grupa	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi	62 546	11 349	2 366	76 261
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	62 546	-	2 366	64 912
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 349	-	11 349
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi	66 397	8 175	5 177	79 749
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	69	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	5 173	5 177	76 747
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	2 933
Finanšu saistības	-	79	-	79
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	-	79
Uz 2019.g. 31.decembri - Banka	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi	62 546	11 349	65 293	139 188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	62 546	-	65 293	127 839
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	11 349	-	11 349
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi	66 397	8 175	161 106	235 678
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	69	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	5 173	161 106	232 676
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	2 933
Finanšu saistības	-	79	-	79
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	-	79

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk tabulā atspoguļotas 3. līmeņa izmaiņas 2018. un 2019. gadā:

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Grupa	Banka
	3.līmenis	3.līmenis
EUR'000		
Uz 2017.g. 31.decembri	5 188	180 878
legāde	-	60 566
Atzīšanas pārtraukšana	(42)	(59 479)
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	22	(2 105)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	9	(18 754)
Uz 2018.g. 31.decembri	5 177	161 106
legāde	-	6 189
Atzīšanas pārtraukšana	-	(15 492)
Neto tirdzniecības zaudējumi	-	(586)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(2 811)	(85 924)
Uz 2019.g. 31.decembri	2 366	65 293

(c) Nefinanšu aktīvi kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā 2019. gadā un patiesajā vērtībā 2018. gadā:

Uz 2019.g. 31.decembri - Grupa	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	33 889	33 889
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	8 113	8 113
Ieguldījumu īpašums	-	-	33 701	33 701
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	62 043	62 043
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	5 282	5 282
Ieguldījumu īpašums	-	-	74 963	74 963
Uz 2019.g. 31.decembri - Banka	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	2 509	2 509
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	7 910	7 910
Ieguldījumu īpašums	-	-	3 726	3 726
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	6 809	6 809
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	4 551	4 551
Ieguldījumu īpašums	-	-	6 127	6 127

Patiesās vērtības noteikšana vienreizējiem posteņiem

Uz 2019. gada 31. decembri pārdošanai turēto aktīvu atgūstāmo vērtību nosaka, pamatojoties uz vērtībām, kuras noteikuši SIA “Ernst & Young Baltic”. Savukārt uz 2018. gada 31. decembri pārdošanai turēto aktīvu patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz vērtībām, kuras noteikuši sertificētie neatkarīgie vērtētāji.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. SAISTĪTĀS PUSES

Parasti tiek uzskatīts, ka puses ir saistītas, ja tās atrodas kopīgā kontrolē, vai viena puse var kontrolēt vai būtiski ietekmēt otru pusi, pieņemot finansiālus vai ar darbību saistītus lēmumus. Izvērtējot katras saistītās puses attiecības, noteicošā ir attiecību būtība, nevis juridiskā forma.

Saistītās puses ir maksātnespējas administrators, akcionāri, kuri var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Grupas pārvaldīšanas politiku, galvenā vadība - Padomes un Valdes locekļi, citas saistītās puses - augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete.

Administrators nevar apstiprināt, ka šie darījumi tika noslēgti tirgus vērtībā.

Uz saistītām pusēm attiecināmi aktīvi un pasīvi ir šādi:

Grupa	31.12.2019				31.12.2018	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Kopā EUR'000
Aktīvi		8	51	59		12 919
Kredīti un debitoru parādi, bruto		-	54	54		13 278
Galvenā vadība un akcionārs *	-	-	4	4	0 - 12	11 868
Pārējās saistītās puses ***	-	-	50	50	5 - 24	1 410
Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās		-	(3)	(3)		(362)
Galvenā vadība un akcionārs		-	-	-		(25)
Pārējās saistītās puses ****		-	(3)	(3)		(337)
Pārējie aktīvi		8	-	8		3
Galvenā vadība un akcionārs		8	-	8		3
Saistības		94	-	94		388
Noguldījumi *****		-	-	-		388
Galvenā vadība un akcionārs		-	-	-	0	170
Pārējās saistītās puses		-	-	-	0 - 0.1	218
Kreditoru prasījumi		94	-	94		-
Galvenā vadība un akcionārs		33	-	33		-
Pārējās saistītās puses		61	-	61		-
Neto peļņa/(zaudējumi) no Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		100	-	100		(13 078)
Meitas uzņēmumi		100	-	100		(13 078)

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. SAISTĪTĀS PUSES (turpinājums)

Banka	31.12.2019			31.12.2018		
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Kopā EUR'000
Aktīvi		22 106	51	22 157		45 969
Kredīti un debitoru parādi, bruto		30 118	54	30 172		45 921
Galvenā vadība un akcionārs *	-	-	4	4	0 - 12	11 868
Meitas uzņēmumi **	2	30 118	-	30 118	2 - 24	32 643
Pārējās saistītās puses ***	-	-	50	50	5 - 24	1 410
Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās		(8 721)	(3)	(8 724)		(377)
Galvenā vadība un akcionārs	-	-	-	-		(25)
Meitas uzņēmumi ****		(8 721)	-	(8 721)		(15)
Pārējās saistītās puses *****		-	(3)	(3)		(337)
Tiesības lietot aktīvus		562	-	562		-
Meitas uzņēmumi		562	-	562		-
Pārējie aktīvi		147	-	147		425
Galvenā vadība un akcionārs		8	-	8		3
Meitas uzņēmumi		139	-	139		422
Saistības		27 119	-	27 119		30 578
Noguldījumi *****		-	-	-		30 556
Galvenā vadība un akcionārs		-	-	-	0	170
Meitas uzņēmumi		-	-	-	0 - 1.48	30 168
Pārējās saistītās puses		-	-	-	0 - 0.1	218
Kreditoru prasījumi		26 390	-	26 390		-
Galvenā vadība un akcionārs		33	-	33		-
Meitas uzņēmumi		26 296	-	26 296		-
Pārējās saistītās puses		61	-	61		-
Pārējās saistības		729	-	729		22
Meitas uzņēmumi (16.SFPS)	1.3	588	-	588		-
Meitas uzņēmumi		141	-	141		22
Neto peļņa/(zaudējumi) no Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		(586)	-	(586)		(2 127)
Meitas uzņēmumi		(586)	-	(586)		(2 127)

Butiski darījumi, kas izraizīja izmaiņas bilancē salīdzinot ar iepriekšējo gadu:

- * SIA Coleum pārdošanas prasījumi saskaņā ar cesijas līgumu
- ** SIA Winergy daļēja kredītu atmaksa 2 502 tūkstoši eiro apmērā
- *** SIA Fit People maksājums saskaņā ar cesijas līgumu
- **** SIA Winergy kredītu vērtības samazinājums 8 676 tūkstošu eiro apmērā
- ***** SIA Fit People kredītu vērtības samazinājuma samazinājums
- ***** Pārklasifikācija uz kreditoru prasījumiem

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. SAISTĪTĀS PUSES (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:

	2019		2018	
	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)	(2 415)	(1 928)
Atlīdzība administratoram	(4)	(4)	-	-
Procentu ienākumi	222	849	249	1 252
Procentu izdevumi	-	(42)	-	(67)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	2 095
Maksu un komisijas naudas ienākumi	9	30	12	41
Citi ienākumi	86	606	255	785
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem	-	141	-	252
Uzkrājumi (-) vai uzkrājumu apvērse	(361)	(9 332)	(435)	9 878
Peļņa vai (-) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām, neto	-	110	20	15
Citi administratīvie izdevumi	(54)	(201)	-	(1 276)
Tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	-	(281)	-	-
Kopā	(2 135)	(9 510)	(2 314)	11 047

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

38. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Grupas maksimālā pakļautība kredītriskam (neņemot vērā jebkākus nodrošinājumus) atspoguļojas katras finanšu aktīvu kategorijas uzskaites vērtībā, bilances un ārpusbilances posteņos.

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	160 773	234 779	242 545	429 150
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	83 171	95 591	159 484	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	19 213	15 185	12 779	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	63 958	80 406	146 705	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	69	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	64 912	127 839	76 747	232 676
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 349	11 349	2 933	2 933
Pārējie aktīvi	1 341	-	3 312	1 979
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 242	2 242	3 382	3 385
Garantijas	1 172	1 172	1 533	1 533
Sniegtās aizdevumu saistības	1 070	1 070	1 849	1 852
Maksimālā ekspozīcija	163 015	237 021	245 927	432 535

Grupas un Bankas finanšu aktīvi tiek turēti šādos ģeogrāfiskos reģionos, atkarībā no klienta juridiskās reģistrācijas:

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2019.g. 31.decembrī – Grupa					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	37 721	60 730	21 731	40 591	160 773
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	26 518	13 666	21 731	21 256	83 171
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	3 589	9 498	5 402	724	19 213
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	22 929	4 168	16 329	20 532	63 958
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5 047	40 530	-	19 335	64 912
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 815	6 534	-	-	11 349
Pārējie aktīvi	1 341	-	-	-	1 341
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	1 775	447	-	20	2 242
Kopā	39 496	61 177	21 731	40 611	163 015
2018.g. 31.decembrī – Grupa					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	63 618	62 838	40 621	75 468	242 545
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	44 079	16 607	40 618	58 180	159 484
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	119	10 503	1 866	291	12 779
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	43 960	6 104	38 752	57 889	146 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	-	-	1	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 155	44 305	-	17 287	76 747
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 933	-	-	-	2 933
Pārējie aktīvi	1 383	1 926	3	-	3 312
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 776	213	59	334	3 382
Kopā	66 394	63 051	40 680	75 802	245 927

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

38. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2019.g. 31.decembrī - Banka					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	109 687	60 731	21 723	42 638	234 779
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	37 700	13 667	21 723	22 501	95 591
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	16	9 499	5 394	276	15 185
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	37 684	4 168	16 329	22 225	80 406
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	67 172	40 530	-	20 137	127 839
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 815	6 534	-	-	11 349
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	1 775	447	-	20	2 242
Kopā	111 462	61 178	21 723	42 658	237 021
2018.g. 31.decembrī - Banka					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	220 665	71 899	40 423	96 163	429 150
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	67 967	16 606	40 420	66 500	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	14	10 502	1 668	94	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	67 953	6 104	38 752	66 406	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	-	-	1	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	149 647	53 367	-	29 662	232 676
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 933	-	-	-	2 933
Pārējie aktīvi	50	1 926	3	-	1 979
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 779	213	59	334	3 385
Kopā	223 444	72 112	40 482	96 497	432 535

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas un Bankas finanšu aktīvu analīze pēc nozarēm, pirms jebkādiem nodrošinājumiem vai citiem uzlabojumiem:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	160 773	234 779	242 545	429 150
Finanšu pakalpojumi	30 921	81 902	45 047	201 009
Kredītiestādes	19 213	15 185	12 842	12 342
Apstrādes rūpniecība	3 230	23 429	4 604	35 941
Valsts vadība	62 546	62 546	66 397	66 397
Privātpersonas	5 827	5 470	19 610	18 977
Tirdzniecība	1 990	31	3 138	168
Transports	3 333	3 333	7 536	7 536
Citi	33 713	42 883	83 371	86 780
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 242	2 242	3 382	3 385
Kopā	163 015	237 021	245 927	432 535

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

39. VALŪTAS ANALĪZE

Zemāk tabulās ir norādītas valūtas, kurās Grupa bija pakļauta lielākajam valūtas riskam pēc stāvokļa 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī attiecībā uz tās bankas un tirdzniecības monetārajiem aktīviem un prognozējamām naudas plūsmām. Grupa un Banka samazina to pakļautību valūtas riskam, attiecīgos aktīvus pakāpeniski atgūstot un konvertējot *euro*.

Zemāk tabulās ir sniegta Grupas valūtas riska jūtīguma analīze:

Uz 2019.g. 31.decembri - Grupa	EUR EUR'000	USD EUR'000	RUB EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	31 945	4 360	97	4 882	41 284
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	44 111	34 339	4 210	511	83 171
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>3 658</i>	<i>10 837</i>	<i>4 208</i>	<i>510</i>	<i>19 213</i>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>40 453</i>	<i>23 502</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>63 958</i>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	24 456	40 456	-	-	64 912
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 534	4 815	-	-	11 349
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	14	14
Ieguldījumu īpašums	33 701	-	-	-	33 701
Pamatlīdzekļi	47 177	-	-	-	47 177
Tiesības lietot aktīvus	67	-	-	-	67
Nemateriālā vērtība	-	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	817	-	-	-	817
Pārdošanai turētie aktīvi	8 113	-	-	-	8 113
Pārējie aktīvi	11 616	344	999	158	13 117
Kopā aktīvi	208 537	84 314	5 306	5 565	303 722
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	387 740	-	-	-	387 740
Emitētie parāda vērtspapīri	24 375	13 283	-	-	37 658
Pārējās saistības	26 845	60	3 214	102	30 221
Kopā pasīvi	438 960	13 343	3 214	102	455 619
Kapitāls un rezerves	(151 997)	-	-	-	(151 997)
Mazākuma interese	100	-	-	-	100
Kopā pasīvi un kapitāls	287 063	13 343	3 214	102	303 722
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(78 526)	70 971	2 092	5 463	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	-	-	-	-	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	-	-	-	-	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	-	-	-	-	
Neto ārvalstu valūtu atklātā (īsā)/garā pozīcija	(78 526)	70 971	2 092	5 463	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2019		(43.69)	(1.29)		

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

39. VALŪTAS ANALĪZE (turpinājums)

Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	91 802	3 643	745	6 837	103 027
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	103 431	54 532	966	555	159 484
Prasības pret kredītiestādēm	588	10 764	891	536	12 779
Kredīti un debitoru parādi	102 843	43 768	75	19	146 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	69	-	-	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	36 268	40 479	-	-	76 747
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	-	2 933
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma	1	-	-	55	56
Ieguldījumu īpašums	74 963	-	-	-	74 963
Pamatlīdzekļi	89 434	-	-	-	89 434
Nemateriālā vērtība	407	-	-	-	407
Nemateriālie aktīvi	4 936	-	-	-	4 936
Pārdošanai turētie aktīvi	5 282	-	-	-	5 282
Pārējie aktīvi	18 640	196	1 811	2 045	22 692
Kopā aktīvi	425 233	101 783	3 522	9 492	540 030
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	59	878	2	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	79
Noguldījumi	345 575	78 075	8 084	3 010	434 744
Pakārtotās saistības	6 604	14 181	-	-	20 785
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	13 327	-	-	37 700
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	37	37
Pārējās saistības	13 437	60	1 105	1 002	15 604
Kopā pasīvi	390 127	106 521	9 191	4 049	509 888
Kapitāls un rezerves	30 042	-	-	-	30 042
Mazākuma interese	100	-	-	-	100
Kopā pasīvi un kapitāls	420 269	106 521	9 191	4 049	540 030
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	4 964	(4 738)	(5 669)	5 443	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	(1 702)	(179)	6 258	(4 377)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	(5 116)	6 212	-	(1 096)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	279	(193)	598	(684)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā (īsā)/garā pozīcija	(1 575)	1 102	1 187	(714)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2018		2.10	2.26		

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

39. VALŪTAS ANALĪZE (turpinājums)

Uz 2019.g. 31.decembri - Banka	EUR EUR'000	USD EUR'000	RUB EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	31 945	4 356	97	4 882	41 280
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	57 290	33 745	4 203	353	95 591
Prasības pret kredītiestādēm	129	10 502	4 201	353	15 185
Kredīti un debitoru parādi	57 161	23 243	2	-	80 406
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	87 383	40 456	-	-	127 839
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 534	4 815	-	-	11 349
Ieguldījumu īpašums	3 726	-	-	-	3 726
Pamatlīdzekļi	3 836	-	-	-	3 836
Tiesības lietot aktīvus	630	-	-	-	630
Nemateriālie aktīvi	588	-	-	-	588
Pārdošanai turētie aktīvi	7 910	-	-	-	7 910
Pārējie aktīvi	1 631	344	12	-	1 987
Kopā aktīvi	201 473	83 716	4 312	5 235	294 736
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	414 036	-	-	-	414 036
Emitētie parāda vērtspapīri	24 375	13 283	-	-	37 658
Pārējās saistības	17 421	60	-	18	17 499
Kopā pasīvi	455 832	13 343	-	18	469 193
Kapitāls un rezerves	(174 457)	-	-	-	(174 457)
Kopā pasīvi un kapitāls	281 375	13 343	-	18	294 736
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(79 902)	70 373	4 312	5 217	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	497	-	-	(497)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	-	-	-	-	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	-	-	-	-	
Neto ārvalstu valūtu atklātā (īsā)/garā pozīcija	(79 405)	70 373	4 312	4 720	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2019		(43.32)	(2.65)		

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019.GADA
31.DECEMBRĪ**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

39. VALŪTAS ANALĪZE (turpinājums)

Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	91 802	3 641	745	6 836	103 024
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	136 518	53 856	768	351	191 493
Prasības pret kredītiestādēm	561	10 673	693	351	12 278
Kredīti un debitoru parādi	135 957	43 183	75	-	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	69	-	-	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	192 197	40 479	-	-	232 676
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	-	2 933
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma	1	-	-	-	1
Ieguldījumu īpašums	6 127	-	-	-	6 127
Pamatlīdzekļi	17 248	-	-	-	17 248
Nemateriālie aktīvi	1 210	-	-	-	1 210
Pārdošanai turētie aktīvi	4 551	-	-	-	4 551
Pārējie aktīvi	8 075	196	1	1 926	10 198
Kopā aktīvi	457 798	101 105	1 514	9 113	569 530
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	59	878	2	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	79
Noguldījumi	375 440	78 147	8 210	3 115	464 912
Pakārtotās saistības	6 604	14 181	-	-	20 785
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	13 327	-	-	37 700
Pārējās saistības	3 328	60	133	583	4 104
Kopā pasīvi	409 883	106 593	8 345	3 698	528 519
Kapitāls un rezerves	41 011	-	-	-	41 011
Kopā pasīvi un kapitāls	450 894	106 593	8 345	3 698	569 530
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	6 904	(5 488)	(6 831)	5 415	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(1 702)	(179)	6 258	(4 377)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	(5 115)	6 211	-	(1 096)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	279	(193)	598	(684)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	366	351	25	(742)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2018		0.60	0.04		

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

40. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Viens no būtiskajiem notikumiem pēc gada pārskata pēdējās dienas ir Bankas licences anulēšana, kuru pieņēma Eiropas Centrālā banka 2020. gada 17. februārī, bet lēmums stājās spēkā 2020. gada 18. februārī.

2020. gada 12. martā Administrators sasauca kreditoru sapulci, kurā tika apstiprināts Bankas likvidācijas plāns.

Nesenais jaunā koronavīrusa Covid-19 pandēmijas uzliesmojums un valdības īstenotie pasākumi, mēģinot ierobežot tā izplatību, ir ietekmējuši visas ekonomikas un sabiedriskās jomas. Tiešā ietekme uz Grupas/Bankas no nozarēm, kas šobrīd saņēmušas vissmagāko triecienu, piemēram, viesnīcu, tīres, transporta nozarēm, ir būtiska. Tomēr, uz pašreizējo brīdi nav iespējams noteikt Covid -19 efektu uz potenciālo aktīvu atgūšanas procesu, kā arī turpmākajām izmaiņām aktīvu vērtībās. Covid-19 nav uzskatāms par korigējošu notikumu pēc gada beigām.

Neatkarīga revidenta ziņojums

Maksātnespējīgās akciju sabiedrības "PNB Banka" maksātnespējas procesa administratoram ("Administrators")

Ziņojums par konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums ar iebildēm

Mūsaprāt, izņemot sadaļā *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* minēto apstākļu ietekmi un iespējamo ietekmi, pievienotajā gada pārskatā ietvertie maksātnespējīgās akciju sabiedrības "PNB Banka" (Banka) atsevišķie finanšu pārskati un Bankas un tās meitas sabiedrību (Grupa) konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 110. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS).

Ko mēs esam revidējuši

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ietver:

- Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Bankas kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- Konsolidētā un Bankas finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošu informāciju.

Pamatojums atzinumam ar iebildēm

- 1) 2018. gada 31. decembrī Grupa un Banka nav atzinusi pietiekamus uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem kredītiem un debitoru parādiem attiecīgi EUR 4,099 tūkstoši un EUR 8,826 tūkstoši. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Attiecīgi konsolidētie un Bankas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 4,099 tūkstošiem un EUR 8,826 tūkstošiem un konsolidētie zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāpalielina par EUR 4,099 tūkstošiem un Bankas peļņa pirms nodokļiem un peļņa pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāsamazina par EUR 8,826 tūkstošiem. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.
- 2) 2018. gada 31. decembrī Grupa un Banka neatzina pietiekamus uzkrājumus pamatlīdzekļu vērtības samazināšanai attiecīgi EUR 6,294 tūkstošu un EUR 1,804 tūkstošu apmērā. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Tādējādi konsolidētie un Bankas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 6,294 tūkstošiem un EUR 1,804 tūkstošiem un konsolidētie zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāpalielina par EUR 6,294 tūkstošiem un Bankas peļņa pirms nodokļiem un peļņa pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāsamazina par EUR 1,804 tūkstošiem. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.

- 3) Grupa neatzina pietiekamus uzkrājumus nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanai EUR 3,500 tūkstošu apmērā 2018. gada 31. decembrī. Šo labojumu korekcijas tika veiktas 2019. gada konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā. Attiecīgi konsolidētie zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir jāsamazina par EUR 3,500 tūkstošiem un konsolidētie zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāpalielina par tādu pašu summu. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.
- 4) Banka nepareizi noteica patieso vērtību tās ieguldījumiem akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un ieguldījumiem radniecīgo uzņēmumu kapitālā EUR 5,334 tūkstošu apmērā 2018. gada 31. decembrī. 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 un Bankas pārējie apvienotie zaudējumi un Bankas kopējie apvienotie zaudējumi par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir jāpalielina par tādu pašu summu. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada Bankas finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.
- 5) 2018. gada 31. decembrī Grupas un Bankas kredītu un debitoru parādu sastāvā ir aizdevums saistītajai pusei EUR 11,790 tūkstoši, atskaitot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem EUR 23 tūkstoši. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par izveidoto uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem apjomu un attiecīgi arī aizdevuma uzskaites vērtību 2018. gada 31. decembrī. 2019. gadā aizdevums tika cedēts citai saistītajai pusei un tika izveidoti 100% uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un atzīti izdevumi. Attiecīgi, mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešami labojumi konsolidētajā un Bankas peļņas vai zaudējumu pārskata posteņi "Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības (samazinājums)/samazinājuma apvērse" par gadiem, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.
- 6) Banka pārdeva tās Krievijas meitas sabiedrību 2018. gadā. Mēs nevarējām noteikt vai šīs meitas sabiedrības aktīvu un saistību uzskaites vērtība ir patiesi atspoguļota Bankas un konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī. Tādējādi, mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas Bankas un konsolidētā peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi "Pārskata gada peļņa no pārtrauktām darbībām" par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Mūsu revidenta ziņojums par 2018. gada Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

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

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGESP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGESP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

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

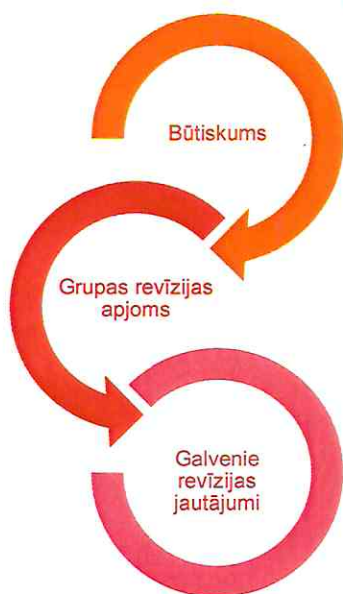
Laika periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim Grupai un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 12. pielikumā.

Apstākļu akcentējums – darbības neturpināšanas princips

Mēs vēšam uzmanību uz finanšu pārskatu 3. pielikumu, kurā aprakstīts, ka 2019. gada 12. septembrī Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu. Šie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz atšķirīgiem darbības neturpināšanas uzskaites pamatprincipiem, kā aprakstīts 3. pielikumā. Mūsu atzinums nav ar turpmākām iebildēm attiecībā uz šo apstākli.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais Grupas un Bankas būtiskums ir noteikts 3,000 tūkstošu eiro apmērā, kas sastāda apmēram 1% no Grupas un Bankas kopējiem aktīviem 2019. gada 31. decembrī.
- Mēs veicām pilna apjoma revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju.
- Mēs veicām pārējo Bankas meitas sabiedrību, kas iekļautas konsolidācijā 2019. gada 31. decembrī, būtisko posteņu un darījumu revīziju.
- Ieguldījumu nekotētos kapitāla instrumentos sagaidāmā atgūstamā vērtība (Banka)
- Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (Grupa un Banka)
- Ieguldījumu īpašumu sagaidāmā atgūstamā vērtība (Grupa)
- Pamatlīdzekļu sagaidāmā atgūstamā vērtība (Grupa)

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

Būtiskums

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

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, veidu, ilgumu un procedūru apmēru, lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Grupas un Bankas būtiskums	Kopējais būtiskums Grupai un Bankai ir noteikts 3,000 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	Apmēram 1% no Grupas un Bankas kopējiem aktīviem 2019. gada 31. decembrī.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies kopējos aktīvus, jo, mūsaprāt, konkrētajā situācijā kopējie aktīvi ir atbilstošs kritērijs finanšu pārskatu lietotājiem. Mēs izvēlējamies 1%, kas, pamatojoties uz mūsu spriedumu, iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu ar iebildēm. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Papildus apstākļiem, kas aprakstīti *Pamatojums atzinumam ar iebildēm sadaļā un Apstākļu akcentējums sadaļā*, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, kas jāapraksta mūsu ziņojumā.

Galvenie revīzijas jautājumi	Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros
Ieguldījumu nekotētos kapitāla instrumentos sagaidāmā atgūstamā vērtība (Banka) Skatīt finanšu pārskatu 19. pielikumu <i>“Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos”</i>. Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sastāda 43% no kopējiem Bankas aktīviem. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ietver nekotētas akcijas un citus vērtspapīrus ar nefiksētu ienākumu EUR 49,042 tūkstošu apmērā un līdzdalību radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā EUR 16,251 tūkstošu apmērā. Akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu sagaidāmā atgūstamā vērtība visbiežāk tiek noteikta pamatojoties uz attiecīgo ieguldījumu īpašumu un pārējo aktīvu un saistību sagaidāmo atgūstamo vērtību. Līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā sagaidāmā atgūstamā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz attiecīgo aktīvu sagaidāmo atgūstamo vērtību. Administrators izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus un piesaista ārējo ekspertu, lai noteiktu attiecīgo ieguldījumu īpašumu un aktīvu un saistību sagaidāmo atgūstamo vērtību.	Mēs ieguvām izpratni par procesu, kādā veidā tiek noteikta ieguldījumu nekotētos kapitāla instrumentos sagaidāmā atgūstamā vērtība. Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Administrators bija saņēmis par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem. Mēs izvērtējām Administratora piesaistītā ārējā eksperta spriedumus un pieņemumus. Mēs arī izskatījām aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu, kas piemērots katram izvēlētajam ieguldījumu īpašumam, un izvērtējām, vai tas iekļaujas vispārpieņemto robežlielumu diapazonā. Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējām Administratora piesaistīto neatkarīgo vērtētāju un ārējā eksperta neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējām izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību. Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējām, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode. Novērtējot atgūstamo summu, tika izmantoti ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumi un vērtības tika koriģētas, balstoties uz ārējā eksperta spriedumiem un pieņēmumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams. Pārskatītās vērtības tālāk tika samazinātas par aplēsto aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu (t.sk. objektu reģionālais izvietojums, sarežģītā īpašumtiesību struktūra, kā arī potenciālo pircēju detalizēto analīzi atbilstoši Bankas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (NILLN) metodolīģijai, kas sašaurina akceptējamo potenciālo pircēju loku, kā arī aktīvu atsavināšanas izmaksas) diapazonā vidēji no 10% līdz 30% no pārskatītajām vērtībām, lai iegūtu sagaidāmo atgūstamo summu.

Būtiskākie Administratora pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ieguldījumu nekotētos kapitāla instrumentos sagaidāmo atgūstamo vērtību, ir korekcijas, kas piemērotas ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams, un ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu noteikšana (īpašumu pārdošanas sagaidāmie izdevumi).

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (Grupa un Banka)

Skatīt finanšu pārskata 17. pielikumu *“Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (Kredīti un debitoru parādi)”* un 18. pielikumu *“Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības (samazinājums)/samazinājuma apvērse”*.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo *“Kredīti un debitoru parādi”* sastāda attiecīgi 21% un 27% no kopējiem Grupas un Bankas aktīviem. Uzkrājumi kredītu un debitoru parādiem 2019. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 139,795 tūkstoši un EUR 144,642 tūkstoši Grupai un Bankai.

Grupa un Banka piemēro 9. SFPS *“Finanšu instrumenti”* sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, kas ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus.

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

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējam modeļos izmantoto būtiskāko datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas.

Mēs izvērtējam Administratora pieņēmumus izlasē iekļautajiem ieguldījumiem, ieskaitot aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu.

Līdzdalībai pārējo radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā mēs veicām līdzīgas procedūras, kā aprakstīts augstāk.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

Mēs ieguvām izpratni par procesu, kādā veidā tiek noteikta kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem individuāli vērtētajiem kredītiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Administrators bija saņēmis par nodrošinājuma objektiem. Mēs izvērtējam Administratora piesaistītā ārējā eksperta spriedumus un pieņēmumus.

Mēs arī izskatījām aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu, kas piemērots katram izlasē iekļautajam nodrošinājumam, un izvērtējam, vai tas iekļaujas vispārpieņemto robežlielumu diapazonā.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējam Administratora piesaistīto neatkarīgo vērtētāju un ārējā eksperta neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējam izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējam, vai attiecīgā nodrošinājuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo aktīvu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Lielākā daļa Grupas un Bankas izsniegto kredītu ir klasificēti 3. posmā. 3. posma riska darījumu (vai POCI aktīvu, kuriem iestājusies saistību neizpilde), kas ir klasificēti kā nozīmīgi, vērtības samazinājumu Grupa un Banka novērtē individuāli (individuālais novērtējums), saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas metodi, kur tiek ņemtas vērā gan sagaidāmās naudas plūsmas no aizņēmēja darbības, gan naudas plūsmas no nodrošinājuma. Tiek izstrādāti trīs scenāriji – augstākā vērtība, zemākā vērtība un pamatscenārijs – ar noteiktu varbūtības pakāpi.

Administrators izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus un piesaista ārējo ekspertu, lai noteiktu attiecīgā nodrošinājuma sagaidāmo atgūstamo vērtību. Atkarībā no nodrošinājuma veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode. Novērtējot atgūstamo summu, tika izmantoti ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumi un vērtības tika koriģētas, balstoties uz ārējā eksperta spriedumiem un pieņēmumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams. Pārskatītās vērtības tālāk tika samazinātas par aplēsto, ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu (t.sk. objektu reģionālais izvietojums, sarežģītā īpašumtiesību struktūra, kā arī potenciālo pircēju detalizēto analīzi atbilstoši Bankas NILLN metodoloģijai, kas sašaurina akceptējamo potenciālo pircēju loku, kā arī aktīvu atsavināšanas izmaksas) diapazonā vidēji no 10% līdz 30% no pārskatītajām vērtībām, lai iegūtu sagaidāmo atgūstamo summu.

Būtiskākie Administratora pieņēmumi attiecībā uz vērtības samazināšanās noteikšanu kredītiem un debitoru parādiem ir klientu nākotnes naudas plūsmu aplēses, sagaidāmā nodrošinājuma atgūstamā vērtība, un scenārijiem piešķirtās varbūtības pakāpes.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējām modeļos izmantoto būtiskāko datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas.

Mēs izvērtējām Administratora pieņēmumus attiecībā uz individuāli izvērtējamo kredītu scenārijiem un katram scenārijam piešķirto varbūtības pakāpi, ieskaitot aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu.

Mēs pārbaudījām kolektīvi veikto vērtības samazinājuma aprēķinu izsniegtajiem kredītiem. Mēs analizējām Grupas un Bankas piemēroto saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par kredītiem un debitoru parādiem.

Ieguldījumu īpašumu sagaidāmā atgūstamā vērtība (Grupa)

Skatīt finanšu pārskatu 21. pielikumu “Ieguldījumu īpašums”.

Ieguldījumu īpašumi konsolidētajos finanšu pārskatos sastāv galvenokārt no ieguldījumu īpašumiem, kas pieder Bankas kontrolē esošajiem fondiem.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo nosakot ieguldījumu īpašumu sagaidāmo atgūstamo vērtību, Administrators veic subjektīvus spriedumus, it īpaši, ja ieguldījumu īpašumi ir tāda veida vai atrodas tādās vietās, kur pašreizējā tirgus aktivitātes ir zema. Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas

Mēs ieguvām izpratni par procesu, kādā veidā tiek noteikta ieguldījumu īpašuma sagaidāmā atgūstamā vērtība.

Mēs pārliecinājāmies, ka konsolidācijas procesā investīciju fondiem piederošie ieguldījumu īpašumi ir pareizi uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī.

Mēs uz izlases pamata izvēlējāmies ieguldījumu īpašumiem izskatītām neatkarīgus vērtējumus, kurus Administrators bija saņēmis par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem.

metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati.

Administrators izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus un piesaista ārējo ekspertu, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu sagaidāmo atgūstamo vērtību. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode. Novērtējot atgūstamo summu, tika izmantoti ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumi un vērtības tika koriģētas balstoties uz ārējā eksperta spriedumiem un pieņēmumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams. Pārskatītās vērtības tālāk tika samazinātas par aplēsto, ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu (t.sk. objektu reģionālais izvietojums, sarežģītā īpašumtiesību struktūra, kā arī potenciālo pircēju detalizēto analīzi atbilstoši Bankas NILLN metodolīgijai, kas sašaurina akceptējamo potenciālo pircēju loku, kā arī aktīvu atsavināšanas izmaksas) diapazonā vidēji no 10% līdz 30% no pārskatītajām vērtībām, lai iegūtu sagaidāmo atgūstamo summu.

Būtiskākie Administratora pieņēmumi attiecībā uz sagaidāmās atgūstamās vērtības noteikšanu ieguldījumu īpašumiem ir korekcijas, kas piemērotas ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams, un ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu noteikšana (īpašumu pārdošanas sagaidāmie izdevumi).

Mēs izvērtējam Administratora piesaistītā ārējā eksperta spriedumus un pieņēmumus.

Mēs arī izskatījām aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu, kas piemērots katram izlasē iekļautajam ieguldījumu īpašumam, un izvērtējam, vai tas iekļaujas vispārpieņemto robežlielumu diapazonā.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējam Administratora piesaistīto neatkarīgo vērtētāju un ārējā eksperta neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējam izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējam, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējam modeļos izmantoto būtiskāko datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas.

Mēs izvērtējam Administratora pieņēmumus katram izlasē iekļautajam ieguldījumu īpašumam, ieskaitot aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem.

Pamatlīdzekļu sagaidāmā atgūstamā vērtība (Grupa)

Skatīt finanšu pārskatu 22. pielikumu *“Pamatlīdzekļu un tiesības lietot aktīvus”*.

Pamatlīdzekļi konsolidētajos finanšu pārskatos sastāv galvenokārt no pamatlīdzekļiem, kas pieder Bankas meitas sabiedrībām.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo nosakot pamatlīdzekļu sagaidāmo atgūstamo vērtību, Administrators veic subjektīvus spriedumus, it īpaši, ja īpašumi ir tāda veida vai atrodas tādās vietās, kur pašreizējā tirgus aktivitātes ir zema.

Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati.

Administrators izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus un piesaista ārējo ekspertu, lai noteiktu pamatlīdzekļu sagaidāmo atgūstamo vērtību. Atkarībā no pamatlīdzekļa veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode. Novērtējot atgūstamo summu, tika

Mēs ieguvām izpratni par procesu, kādā veidā tiek noteikta pamatlīdzekļu sagaidāmā atgūstamā vērtība.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem pamatlīdzekļiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Administrators bija saņēmis par attiecīgajiem pamatlīdzekļiem. Mēs izvērtējam Administratora piesaistītā ārējā eksperta spriedumus un pieņēmumus.

Mēs arī izskatījām aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu, kas piemērots katram izvēlētajam pamatlīdzeklim, un izvērtējam, vai tas iekļaujas vispārpieņemto robežlielumu diapazonā.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējam Administratora piesaistīto neatkarīgo vērtētāju neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējam izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

izmantoti ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumi un vērtības tika koriģētas balstoties uz ārējā eksperta spriedumiem un pieņēmumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams. Pārskatītās vērtības tālāk tika samazinātas par aplēsto, ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu (t.sk. objektu reģionālais izvietojums, sarežģītā īpašumtiesību struktūra, kā arī potenciālo pircēju detalizēto analīzi atbilstoši Bankas NILLN metodolīģijai, kas sašaurina akceptējamo potenciālo pircēju loku, kā arī aktīvu atsavināšanas izmaksas) diapazonā vidēji no 10% līdz 30% no pārskatītajām vērtībām, lai iegūtu sagaidāmo atgūstamo summu.

Būtiskākie Administratora pieņēmumi attiecībā uz sagaidāmās atgūstamās vērtības noteikšanu pamatlīdzekļiem ir korekcijas, kas piemērotas ārējo neatkarīgo vērtētāju novērtējuma ziņojumiem apstākļos, kad darbības turpināšanas princips nav piemērojams, un ar aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu noteikšana (īpašumu pārdošanas sagaidāmie izdevumi).

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējām, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējām modeļos izmantoto būtiskāko datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas.

Mēs izvērtējām Administratora pieņēmumus attiecībā uz katru izlasē iekļauto pamatlīdzekli, ieskaitot aktīvu likvidācijas risku raksturojošo koeficientu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par pamatlīdzekļiem.

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Grupas struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un industriju, kādā Grupa darbojas.

Revīzijas procedūras attiecībā uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem veica Grupas revīzijas komanda, komponentu revīzijā netika iesaistīti citi revidenti. Mēs veicām pilna apjoma Bankas revīziju un divu tās meitas sabiedrību revīziju aptverot 95.4% no Grupas ieņēmumiem un 99.1% no Grupas kopējiem aktīviem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Maksātnespējas procesa administratora ziņojumu

Administrators ir atbildīgs par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Maksātnespējas procesa administratora ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei;
- Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 5. līdz 6. lappusei;
- Informācija par vadību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 7. lappusē; un
- Paziņojumu par Bankas vadības (administratora) atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē

(bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem), ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Maksātnespējas procesa administratora ziņojumu, Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, Informāciju par vadību un Paziņojumu par Bankas vadības (administratora) atbildību.

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

Attiecībā uz Maksātnespējas procesa administratora ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Maksātnespējas procesa administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Maksātnespējas procesa administratora ziņojumā, Informācijā par vadību un Paziņojumā par Bankas vadības (administratora) atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem.
- Maksātnespējas procesa administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.
- Konsolidētais nefinanšu ziņojums, visos būtiskajos aspektos, ietver informāciju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" 14.5, 14.6, 14.7, 14.8 punktiem.

Turklāt, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, mūsu pienākums ir ziņot par to, vai Maksātnespējas procesa administrators ir sagatavojis konsolidēto nefinanšu ziņojumu un vai Konsolidētais nefinanšu ziņojums ir iekļauts Maksātnespējas procesa administratora ziņojumā, vai sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Mēs ziņojam, ka Maksātnespējas procesa administrators ir sagatavojis Konsolidēto nefinanšu paziņojumu, un tas ir sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Maksātnespējas procesa administratora ziņojumā, Informācijā par vadību un Paziņojumā par Bankas vadības (administratora) atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Maksātnespējas procesa administratora atbildība par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, Administratora pienākums ir izvērtēt Bankas un Grupas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Grupas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien Administrators neplāno likvidēt Banku vai Grupu, vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas vai Grupas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai. Kā aprakstīts finanšu pārskatu 3. pielikumā, 2019. gada 12. septembrī Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu, tādēļ darbības turpināšanas princips nav piemērojams konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā.

Administrators ir atbildīgs par Bankas un Grupas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par Administratora 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 Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un Bankas 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. Kā aprakstīts finanšu pārskatu 3. pielikumā, 2019. gada 12. septembrī Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu, tādēļ darbības turpināšanas princips nav piemērojams konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie un Bankas finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Grupas un Bankas revidentiem ar 2016. gada 27. maija akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 4 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, apstiprināta ar Maksātnespējas procesa administratora 2020. gada 9. janvāra lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2020. gada 31. jūlijā