

LAS “Latvijas Krājbanka”

**Bankas atsevišķie un koncerna
konsolidētie finanšu pārskati**

**par gadu, kas noslēdzās
2019. gada 31. decembrī**

	Lappuse
Maksātnespējas administratora ziņojums	3
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētie un Bankas visaptverošo ienākumu pārskati	5
Konsolidētie un Bankas pārskati par finanšu stāvokli	6
Konsolidētie un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	7
Konsolidētie un Bankas naudas plūsmas pārskati	8
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikums	9
Paziņojums par maksātnespējas administratora atbildību	26
Neatkarīga revidenta ziņojums	27

Notikumi, kas izraistīja Bankas bankrotu

Līdz 2011. gada 21. novembrim LAS „Latvijas Krājbanka” (turpmāk – „Krājbanka”, „LKB” vai „Banka”) bija 9. lielākā banka Latvijā.

2011. gada 21. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – „FKTK”) pieņēma lēmumu apturēt Krājbankas finanšu pakalpojumu sniegšanu, atlaiš Bankas valdes un padomes locekļus un iecelt FKTK pilnvarotos pārstāvju Bankas pārvaldei, jo tika konstatēts, ka nav iespējams izpildīt Bankas rīkojumus par līdzekļu pārskaitīšanu no korespondentkontiem 5 bankās (Austrijā, Krievijā un Luksemburgā), tā kā naudas līdzekļi šajos kontos bija bloķēti par labu trešajām personām.

2011. gada 22. novembrī FKTK secināja, ka Bankā ir iestājusies noguldījumu nepieejamība un lēma, ka jāsāk veikt izmaksas no Noguldījumu garantiju fonda. 2011. gada 29. novembrī tika uzsākta šo izmaksu apstrāde, izmantojot AS „Citadele banka”. Visiem noguldītājiem, izņemot Noguldījumu garantiju fonda likuma 17. pantā minētajām noguldītāju kategorijām, pēc likuma pienācās garantēto noguldījumu summa, kas nepārsniedz EUR 100 tūkstošus (jeb LVL 70 280,40).

2011. gada 1. decembrī FKTK Rīgas apgabaltiesā iesniedza Krājbankas maksātnespējas pieteikumu, bet 2011. gada 13. decembrī Rīgas apgabaltiesa ierosināja Krājbankas maksātnespējas lietu. 2011. gada 16. decembrī par Bankas maksātnespējas procesa administratoru tiesa apstiprināja zvērinātu revidētu komercsabiedrību „KPMG Baltics AS” (turpmāk arī – „Administrators”) un tās pilnvaroto personu zvērinātu advokātu, sertificētu maksātnespējas procesa administratoru Jāni Ozoliņu.

2011. gada 23. decembrī Rīgas apgabaltiesa pasludināja Krājbanku par maksātnespējīgu. Pēc Bankas pasludināšanas par maksātnespējīgu Administratoram bija jāizvērtē tās finanšu stāvoklis, balstoties uz tajā brīdi pieejamo informāciju, un jāizskata iespējas sanēt Banku, vai, ja tas nebūtu iespējams, jāiesaka tās likvidācija. Balstoties uz veikto izvērtējumu, Administrators ieteica FKTK, ka bankrots ir vienīgais ekonomiski un juridiski pamatotais Bankas maksātnespējas stāvokļa risinājums. 2012. gada 21. februārī FKTK apstiprināja Administradora ieteikto maksātnespējas stāvokļa risinājumu – bankrotu – un iesniedza tiesā pieteikumu par bankrota procedūras uzsākšanu.

Rīgas apgabaltiesa sāka izskatīt Krājbankas bankrota pieteikumu 2012. gada 29. martā. 2012. gada 8. maijā Rīgas apgabaltiesa pasludināja Krājbanku par bankrotēšu, bet 2012. gada 10. maijā FKTK anulēja Krājbankai izsniegtos kreditiestādes licenci. Šis lēmums veidoja tiesisko pamatu Administratoram uzsākt Bankas aktīvu pārdošanu ar mērķi atgūt aktīvus kreditoru prasījumu apmierināšanai.

Saskaņā ar normatīvajiem aktiem bijušie Bankas valdes un padomes locekļi ir pilnā apmērā atbildīgi par visām Bankas darbībām, kas veiktas līdz Bankas darbības apturēšanai 2011. gada 21. novembrī.

Bankas pārvalde un darbība

Saskaņā ar Kreditiestāžu likuma 161. pantu Administratoris ir pārņemis Bankas pārvaldes institūciju tiesības un pienākumus. Lai veiktu pārvaldes funkcijas un nodrošinātu lēmumu pieņemšanas caurskatāmību un efektivitāti, Administrators ir izveidojis Vadības grupu, kas darbojas kā augstākā Bankas pārvaldes institūcija. Vadības grupā darbojas sertificētais maksātnespējas administratoris Jānis Ozoliņš un „KPMG Baltics AS” deleģēti pārstāvji. Pārskata periodā Vadības komitejas locekļu skaits tika samazināts no četriem uz trim. Pārskata periodā tika regulāri organizētas Vadības grupas sanāksmes, kā arī vajadzības gadījumā notika ārpuskārtas tikšanās.

Cita starpā, Vadības grupa ir lēmusi par jautājumiem, kas saistīti ar aktīvu atgūšanu, tai skaitā apstiprinot atsevišķu aktīvu atgūšanas un kredītu pārstrukturēšanas stratēģijas, rīcības stratēģiju un taktiku attiecībā uz dažādās jurisdikcijās notiekošiem tiesvedību procesiem, Bankas darbības apjomu samazināšanu, personālvadību un izmaksu apstiprināšanu, kā arī Bankas aktīvu un īpašumu turpmāku uzturēšanu un saglabāšanu, Administradora pozīciju un rīcību saistībā ar prasībām, kas celtas pret Banku, un par Bankas vārdā celamām prasībām un visu tiesvedību uzraudzību un stratēģisku lēmumu pieņemšanu. Tāpat Administratoris regulāri veic Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, lai novērtētu Bankas finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu patieso vērtību.

2019. gada 31. decembrī Bankā bija 2 darbinieki un 2 personas, kas nodarbinātas uz uzņēmuma līguma pamata (2018. gada 31. decembrī: 2 darbinieki un 3 personas, kas nodarbinātas uz uzņēmuma līguma pamata). 2020. gada Administrators vērtēs tālāku darbinieku skaita samazināšanas iespējamību, kas būs lielā mērā atkarīga no atlikušo Bankas aktīvu izstrādes un civilrietu un krimināllietu virzības un iznākuma.

Kreditoru prasījumi

2011. gada 22. novembrī 220 094 noguldītājiem jeb 98,4% no kopējo noguldītāju skaita no Noguldījumu garantiju fonda pienācās kompensācija, kuras apjoms nepārsniedz EUR 100 tūkst., no kuriem 219 648 jeb 98,2% noguldītāju varēja saņemt pilnu savu noguldījumu summu, t.i., gadījumā, ja viņu noguldījumu apjoms bija vienāds ar vai nepārsniedza EUR 100 tūkst.

Šie sākotnējie kreditoru prasījumi tika aizvietoti ar augstākas prioritātes Noguldījumu garantiju fonda kreditora prasījumu, kura apmērs 2019. gada 31. decembrī bija EUR 179 658 tūkst., kas sastāvēja no sākotnējās prasījuma summas EUR 478 517 tūkst., no kuras atskaitīti EUR 298 859 tūkst., kurus likvidācijas procesa ietvaros Administrators ir atguvis un Krājbanka ir atmaksājusi Noguldījumu garantiju fondam, no kuriem EUR 44 000 tūkst. tika atmaksāti 2019. gadā, EUR 7 000 tūkst. – 2018. gadā, EUR 10 000 tūkst. – 2017. gadā, EUR 5 000 tūkst. – 2016. gadā, EUR 10 000 tūkst. – 2015. gadā, EUR 45 000 tūkst. – 2014. gadā, EUR – 49 801 tūkst. 2013. gadā un EUR – 128 058 tūkst. 2012. gadā. Administrators uztur regulāru komunikāciju ar Noguldījumu garantiju fondu par izmaiņām kreditoru sarakstā un par tiesībām kreditoram tikt iekļautam garantēto atlīdzību saņēmēju sarakstā.

2019. gada 31. decembrī saskaņā ar Kreditiestāžu likumā noteikto kreditoru grupu iedalījumu, bija atzītas šādas prasījumu summas:

- pārējo kreditoru prasījumi EUR 252 472 tūkst. apmērā;
- kreditoru prasījumi par procentu maksājumiem EUR 2 070 tūkst. apmērā;
- kreditoru prasījumi, kas tika pieteikti pēc noteiktā 3 mēnešu perioda, EUR 240 tūkst. apmērā;
- prasījumi par kreditiestādei aizdotiem līdzekļiem, kuri pirms termiņa jāatmaksā vienīgi likvidācijas gadījumā (pakātotie aizdevumi) EUR 9 072 tūkst. apmērā.

Administrators ir izskatījis un pieņemis lēmumus attiecībā uz visiem iesniegtajiem kreditoru prasījumiem.

Darbības un apstākļi, kas ietekmē Bankas likvidāciju

Bankas likvidācijas process ir tiesvedības fāzē. Lai nodrošinātu aktīvu atgūšanu, Administrators ir ierosinājis vairākus sarežģītus tiesvedības procesus un rūpīgi uzrauga to norisi. Pārskata gada beigās tiesvedības procesu skaitis Latvijas tiesās ir samazinājies līdz 15 lietām (2018. gadā – 20 lietas). Kopumā Banka ir prasītājs 6 civilrietās, no kurām 1 prasība ir par garantētās atlīdzības pārmaksas piedziņu FKTK labā.

Prasību skaitis, kas celtas Bankas interesēs, salīdzinot ar 2018. gadu, ir samazinājies, jo vairākas lietas ir tikušas izskatītas pēc būtības, un spriedumi ir stājušies likumīgā spēkā. Galvenokārt tās ir kredītu lietas, kas netika nodotas uzņēmuma pārejas ietvaros, jo ir saistītas ar bijušo Bankas vadību, iespējamie krāpnieciskiem darījumiem vai neskaidriem īpašumtiesību jautājumiem. Banka ir atbildētājs 3 lietās (2018. gadā – 6 lietas), bet kā trešā persona joprojām – 6 lietas (2018. gadā – 6 lietas).

Uz 2020. gada sākumu Bankai bija liecinieka un/ vai cietušā statuss 36 kriminālprocesos.

Paralēli tiesvedības procesiem, kuru mērķis ir aktīvu atgūšana, Administrators ir cēlis vairākas prasības par zaudējumu piedziņu no Bankas bijušās vadības pārstāvjiem un citām personām, kuras tiek uzskatītas par atbildīgām par šiem zaudējumiem. Administrators velta ievērojamu laiku un resursus tiesvedības procesu uzraudzībai un vadībai. Viena no civilprasībām ir pret bijušām Bankas amatpersonām, kas atrodas kasācījas tiesā, bet otra - tikai pirmās instances tiesā.

Administrators uzskata, ka prasības par zaudējumu piedziņu vēršamas pret personām, kuru darbība Bankas pārvaldē ir radījusi zaudējumus kreditoriem, taču izvērtējot katras šādas prasības potenciālos ieguvumus un izmaksas. Šādas prasības ir sarežģītas, tās jāpamatot ar lielu pierādījumu apjomu, to izskatīšana saistīta ar ievērojamām izmaksām un prasa ilgāku laiku. Tāpēc atsevišķos gadījumos un pie zināmiem apstākļiem kreditoru interesēs varētu būt sarunu uzsākšana par iespējamu izlīguma panākšanu. Šobrīd netiek plānots uzsākt būtiskas jaunas tiesvedības.

2011. gadā Valsts policijas ierosinātā krimināllieta saskaņā ar Latvijas Krimināllikuma 196. pantu (pilnvaru jaunprātīga izmantošana un pārsniegšana) un 179. pantu (piesavināšanās lielos apmēros) par ievērojamiem zaudējumiem 113 290 375,67 latu (jeb 161 197 681,97 eiro) apmērā, kas Bankai radušies Bankas amatpersonu darbību rezultātā, ir sadalīta vairākos tiesvedības procesos. Bankai šajos procesos ir noteikts cietušā statuss. Šobrīd vairākas epizodes no šīs sākotnējās krimināllietas ir nodalītas divos atsevišķos procesos un nodoti tiesai iztiesāšanai. Sagaidāms, ka tuvākajā nākotnē procesa virzītājs arī citas lietas epizodes nodos kriminālvajāšanai. Banka uztur ievērojamas mantiskās kompensācijas prasības šajos kriminālprocesos. Administrators plāno, ka nākamo divu līdz trīs gadu laikā Bankas vārdā celts tiesvedības varētu būt noslēgušās. Attiecībā uz kriminālprocesu gaitu un virzību Bankai ir grūti prognozēt lietu izskatīšanas termiņus, tie var būt trīs līdz pieci gadi un ilgāk.

Bankas aktīvu kopsumma samazinājās no EUR 27 884 tūkst. 2018. gada 31. decembrī līdz EUR 11 407 tūkst. 2019. gada 31. decembrī. Bankas atlikušā kreditportfeļa kvalitāte bija zema. Lai arī finanšu pārskatos ir atzīti uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, Administrators turpina un turpinās veikt ekonomiski pamatotus pasākumus, lai atgūtu aizņēmējiem izsniegtos kredītus, kuriem ir izveidoti minētie uzkrājumi. Lielākā daļa Bankas kreditportfeļa tika iepriekš pārdota, veicot uzņēmuma pārejas.

2019. gadā tika veikta pilna parāda atmaksa Bankai no AS “AirBaltic Corporation” puses, kas deva iespēju Administratoram veikt apjomīgākus maksājumus Bankas prioritārajam kreditoram – Noguldījumu garantiju fondam.

Pārskata periodā Administrators turpināja vadīt Bankas meitas sabiedrību darbības izbeigšanas procesu. Pārskata gada beigās Krājbankai piederēja 100% SIA “Atlantijas Birojī” daļu, savukārt SIA “Atlantijas Birojī” piederēja 100% SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” daļu, kur abām turpinās likvidācijas procesi. Bankas meitas sabiedrību darbību uzrauga Administratora pārstāvji.

Bankas nekustamie un kustamie īpašumi tiek pārdoti atklātās izsolēs. Arī 2020. gadā Administrators turpinās organizēt atsevišķu kustamo īpašumu izsoles.

Bankas kustamās un nekustamās mantas, kā arī dokumentu inventarizācijas procesu Administrators noslēdza 2013. gada 19. decembrī. Saskaņā ar Arhīvu likuma prasībām dokumenti un elektroniskās datu sistēmas Administratoram ir jānodod saglabāšanai un uzglabāšanai Latvijas Valsts arhīvā. Dokumenti, kurus nav lietderīgi arhivēt, tiek pakāpeniski iznīcināti saskaņā ar minētā likuma prasībām.

Bankas grāmatvedības un IT funkcijas ir nodotas ārpakalpojumu sniedzējiem.

2019. gada augustā Administrators veica EUR 35 miljonu maksājumu, 2019. gada novembrī Administrators veica EUR 5 miljonu maksājumu un 2019. gada aprīlī Administrators veica EUR 4 miljonu maksājumu Bankas prioritārajam kreditoram – Noguldījumu garantiju fondam.

Būtiski notikumi kopš pārskata gada pēdējās dienas

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas un līdz šī ziņojuma parakstīšanai ir noslēdzies tiesvedības process pret Bankas bijušajām amatpersonām. Senāta Civillietu departaments 2020. gada aprīļa beigās atteicās ierosināt kasācijas tiesvedību par Rīgas apgabaltiesas spriedumu, ar kuru apmierināta Administradora prasība pret bijušajiem Krājbankas valdes loceklēm par 15 366 981 eiro solidāru piedziņu. Spriedums uz šī ziņojuma parakstīšanas dienu nav labprātīgi izpildīts, attiecīgi Banka veiks darbības sprieduma piespiedu izpildei.

Sākot no 2020. gada 13. marta klientu pieņemšana klātienē Bankā ir pārtraukta Covid 19 ārkārtējās situācijas laikā. Kopumā Covid 19 ārkārtējā situācija ir ietekmējusi Banku tādejādi, ka ir atlikti virkne tiesvedību procesi un izpildes lietas Latvijā un ārvalstīs, kas paildzina aktīvu atgūšanu. Tāpat ir saņemti Bankas debitoru iesniegumi par saistību izpildes atlikšanu un līgumisko nokavējumu sankciju nepiemiņošanu.

Citi būtiski notikumi Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas un līdz šī ziņojuma parakstīšanai, kuri būtu jāatspoguļo šajos finanšu pārskatos, nav notikuši.

Jānis Ozoliņš  Armine Movsisjana

LAS „Latvijas Krājbanka” maksātnespējas procesa administrators „KPMG Baltics AS” pilnvarotās personas, saskaņā ar vadības grupas lēmumu Rīgā 2020. gada 17. jūnijā

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

EUR‘000	Piezīme	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Procentu ienākumi	3	1 132	1 715	1 207	1 790
<i>t.sk. procentu ienākumi aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi</i>		<i>1 132</i>	<i>1 715</i>	<i>1 207</i>	<i>1 790</i>
Procentu izdevumi	3		-		-
Neto procentu ienākumi		1 132	1 715	1 207	1 790
Komisijas naudas izdevumi	4	(11)	(1)	(11)	(1)
Neto komisijas naudas ienākumi/ (izdevumi)		(11)	(1)	(11)	(1)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	5	(18)	(43)	(18)	(43)
Pārējie pamatdarbības ienākumi	6	5 477	2 145	5 475	45
Personāla izdevumi	7	(106)	(257)	(106)	(257)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	8	(2 209)	(756)	(2 199)	(736)
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	9	29 010	771	28 930	605
Peļņa no pamatdarbības pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		33 275	3 575	33 278	1 404
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	1	(1)	-	-
Pārskata gada peļņa no pamatdarbības		33 276	3 574	33 278	1 404
Pārskata gada peļņa		33 276	3 574	33 278	1 404
Attiecināma uz: Bankas akciju turētājiem					
Pārējie visaptverošie ienākumi		33 276	3 574	33 278	1 404
Kopā pārskata perioda visaptverošā peļņa		33 276	3 574	33 278	1 404
Attiecināma uz: Bankas akciju turētājiem					
<i>J. Ozoliņš sāt S. Ouslere</i>		33 276	3 574	33 278	1 404

Pielikums no 10. līdz 26. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Ozoliņš *J. Ozoliņš* Armine Movsisjana

LAS „Latvijas Krājbanka” maksātnespējas procesa administratora „KPMG Baltics AS” pilnvarotās personas, saskaņā ar vadības grupas lēmumu
Rīgā 2020. gada 17. jūnijā

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS PĀRSKATI PAR FINANŠU STĀVOKLI
2019. GADA 31. DECEMBERĪ**

EUR‘000	Piezīme	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	11	3 848	21 750	3 848	21 750
Prasības pret kreditiestādēm	12	5 777	4 213	5 772	4 205
Kredīti	14	1 383	1 406	1 383	1 406
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15	324	324	324	324
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	1	1	1	1
Pārējie aktīvi	18	80	199	79	198
Aktīvi kopā		11 413	27 893	11 407	27 884
Saistības					
Kreditoru prasījumi	19	438 483	487 859	438 482	487 859
Pārējas saistības	20	102 275	102 655	37 611	37 989
Saistības kopā		540 758	590 514	476 093	525 848
Pašu kapitāls					
Pamatkapitāls	21	50 154	50 154	50 154	50 154
Daļu emisijas ucenojums		27 230	27 230	27 230	27 230
Rezerves kapitāls un pārējas rezerves		1 710	1 710	1 710	1 710
Uzkrātie zaudējumi		(608 439)	(641 715)	(543 780)	(577 058)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		(529 345)	(562 621)	(464 686)	(497 964)
Pašu kapitāls kopā		(529 345)	(562 621)	(464 686)	(497 964)
Saistības un pašu kapitāls kopa		11 413	27 893	11 407	27 884

Pielikums no 10. līdz 26. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Ozoliņš

Armine Movsisjana

LAS „Latvijas Krājbanka” maksātnespējas procesa administratora „KPMG Baltics AS” pilnvarotās personas, saskaņā ar vadības grupas lēmumu
Rīgā 2020. gada 17. jūnijā

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS KAPITĀLA UN REZERVU IZMAINU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Koncerns EUR '000	Attiecināms uz Bankas akcionāriem						Kopā pašu kapitāls un mazākuma līdzdalība
	Piezīme	Pamatkapitāls	Daļu emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(645 289)	(566 195)	(566 195)
Peļņa par periodu		-	-	-	3 574	3 574	3 574
<i>Visaptverošā peļņa kopā</i>		-	-	-	3 574	3 574	3 574
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(641 715)	(562 621)	(562 621)
Peļņa par periodu					33 276	33 276	33 276
<i>Visaptverošā peļņa kopā</i>		-	-	-	33 276	33 276	33 276
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(608 439)	(529 345)	(529 345)

Banka EUR '000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves						Uzkrātie zaudējumi	Pašu kapitāls kopā
	Piezīme	Pamatkapitāls	Daļu emisijas uzcenojums					
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(578 462)	(499 368)		
Peļņa par periodu		-	-	-	-	1 404	1 404	1 404
<i>Visaptverošā peļņa kopā</i>		-	-	-	-	1 404	1 404	1 404
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(577 058)	(497 964)		
Peļņa par periodu		-	-	-	-	33 278	33 278	33 278
<i>Visaptverošā peļņa kopā</i>		-	-	-	-	33 278	33 278	33 278
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	21	50 154	27 230	1 710	(543 780)	(464 686)		

Pielikums no 10. līdz 26. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Ozoliņš *J.Ozoliņš* Armine Movsisjana

LAS „Latvijas Krājbanka” maksātspējas procesa administratora „KPMG Baltics AS” pilnvarotās personas, saskaņā ar vadības grupas lēmumu Rīgā 2020. gada 17. jūnijā

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

EUR'000	Piezīme	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	33 276	3 574	33 278	1 404	
Uzkrājumu finanšu aktīviem pieaugums/ (samazinājums)	(29 010)	(771)	(28 930)	(605)	
Procentu ieņēmumi	(1 108)	(1 687)	(1 183)	(1 762)	
Ieņēmumi no vērtspapīriem	(24)	(28)	(24)	(28)	
(Peļņa)/ zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	2	43	2	43	
(Peļņa)/ zaudējumi no saistību norakstīšanas	-	(2 100)	-	-	
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās pamatdarbības rezultātā					
Kredītu samazinājums	6 534	933	6 534	933	
Procentu ieņēmumi	1 137	1 794	1 137	1 794	
Pārējo aktīvu pieaugums/ (samazinājums)	22 582	37	22 581	36	
Kreditoru prasījumu samazinājums	(49 377)	(6 099)	(49 376)	(6 099)	
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(374)	(972)	(378)	(973)	
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā					
	(16 362)	(5 276)	(16 359)	(5 257)	
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	24	27	24	27	
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	24	27	24	27	
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums/ (samazinājums)					
	(16 338)	(5 249)	(16 335)	(5 230)	
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	23	25 963	31 211	25 955	31 184
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		-	1	-	1
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	9 625	25 963	9 620	25 955

Pielikums no 10. līdz 26. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Jānis Ozoliņš Armine Movsisjana

LAS „Latvijas Krājbanka” maksātnespējas procesa administratora „KPMG Baltics AS” pilnvarotās personas, saskaņā ar vadības grupas lēmumu
Rīgā 2020. gada 17. jūnijā

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

LAS „Latvijas Krājbanka” tika dibināta 1924. gadā kā Latvijas Pasta Krājbanka. 1940. gadā tā tika pārveidota par PSRS Krājbanku. Līdz 1991. gadam Bankas pamatzdevums bija finanšu līdzekļu piesaistīšana un apkalošana PSRS banku sistēmas ietvaros.

1991. gada 3. septembrī Latvijas Republikas Augstākā Padome nolēma atjaunot LAS „Latvijas Krājbanka”. Krājbanka pārņema bijušās PSRS Valsts Krājbankas tiesības un 1992. gada 15. oktobrī saņēma licenci bankas operāciju veikšanai. 1992. gada 16. oktobrī Banka tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā valsts komercbanka. 1994. gada 29. martā Banka tika pārreģistrēta kā valsts akciju sabiedrība „Latvijas Krājbanka”. Ar Ministru kabineta 1996. gada 18. janvāra rīkojumu VAS „Latvijas Krājbanka” tika iekļauta privatizējamo objektu sarakstā. Privatizācijas pirmajā posmā 1997. gadā tā tika apvienota ar Rīgas Apvienoto Baltijas banku. Pēc apvienošanās notikušajā publiskajā piedāvājumā par privatizācijas sertifikātiem Bankas akcijas iegādājās Latvijas iedzīvotāji. 2005. gada 20. septembrī viena no lielākajām Lietuvas komercbankām – bankas Snoras AB – iegādājās 83.01% Bankas akciju, kļūstot par Bankas lielāko akcionāru.

2011. gada 16. novembrī Lietuvas valdība nacionālizēja bankas Snoras AB, kurai tobrīd piederēja 67,9% Bankas akciju. Bankas Snoras AB bankrota procedūra tika ierosināta 2011. gada 7. decembrī. Lietuvas tiesas spriedums par bankas Snoras AB likvidāciju stājās spēkā 2012. gada 30. augustā.

2011. gada 21. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”) pieņēma lēmumu apturēt Bankas valdes un padomes darbību, nosakot, ka Bankas pārvaldīšanu turpmāk veiks FTKT pilnvarnieku grupa, kura nekaņēdoties pārņema Bankas valdes un padomes tiesības un pienākumus. 2011. gada 21. novembrī bankas Snoras AB piederēja 67,9% akciju, un 32,1% akciju piederēja citiem akcionāriem. 2011. gada 23. decembrī Rīgas Apgabaltiesa par Bankas maksātnespējas administratoru iecēla „KPMG Baltics AS” („KPMG”), bet 2012. gada 8. maijā pasludināja Banku par bankrotējušu. Šo finanšu pārskatu datumā KPMG ir Bankas administrators un turpinās tās likvidācijas process. 2012. gada 10. maijā FTKT padome pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegtoto kreditiestādes licenci (atļauju). Šāds lēmums tika pieņemts, nemot vērā Rīgas Apgabaltiesas 2012. gada 8. maijā lēmumu uzsākt Bankas bankrota procedūru.

Pēc kreditiestādes pasludināšanas par maksātnespējīgu kreditiestādes pārvaldes institūciju darbība tiek apturēta un kreditiestādes pārvaldīšanu veic Administrator. Ieceltajam Administratoram tiek piešķirti visi likumos un kreditiestādes statūtos paredzētie pārvaldes institūciju un to vadītāju pienākumi, tiesības un pilnvaras.

Kreditiestādes likvidāciju bankrota gadījumā veic Administrator saskaņā ar Latvijas Republikas Kreditiestāžu likuma XIV nodaļas prasībām atbilstoši redakcijai, kas bija spēkā Bankas maksātnespējas iestāšanās brīdī 2011. gada 23. decembrī.

LAS „Latvijas Krājbanka” reģistrācijas numurs: 40003098527, juridiskā adrese Ganību dambis 17A, Rīga, LV-1045, Latvija. Tālrunis: (+371) 6 7104 050. Bankas telpās Ganību Dambī 17a trešdienās no 9:00-17:00 tiek apkalpoti klienti – veiktas izmaiņas klientu datos saskaņā ar iesniegtajiem dokumentiem, kā arī tiek pieņemti klientu iesniegumi.

2. NOZĪMĀKO GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKU KOPSAVILKUMS

a) Atbilstības ziņojums

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

Administrators apstiprināja konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus 2020. gada 17. jūnijā, un šie finanšu pārskati nav jāapstiprina akcionāru pilnsapulcei.

b) Sagatavošanas principi

Bankas likvidācija tika uzsākta 2012. gada 8. maijā, un tāpēc ne Bankai, ne Koncernam nav piemērojams uzņēmēdarbības turpināšanas princips.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot, ja norādīts citādi, un modificēti, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo summu, kuru paredzams iegūt, pārdodot aktīvus normāla tirgus apstākļos, pieņemot, ka pārdošanas process ir atklāts, caurskatāms un tajā piedalās vairākas puses. Finanšu pārskats nav sagatavots uz likvidācijas principiem, kas paredzētu, ka aktīvu vērtība ir vienāda ar to ātrās realizācijas vērtību. Izņemot, kā norādīts turpmāk, modificētā sākotnējā vērtība nav pielietota attiecībā uz patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā.

Konsolidētie finanšu pārskati ietver arī Bankas meitas sabiedrību finanšu pārskatus („Koncerns”).

Izņemot, kā tas norādīts y) punkta i) apakšpunktā 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un c) punktā turpmāk, šo finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās turpmāk aprakstītās grāmatvedības uzskaites politikas ir tikušas konsekventi piemērotas visos šajos finanšu pārskatos uzrādītajos pārskata periodos. Likvidējamo vai atgūstamo aktīvu faktiskā realizētā patiesā vērtība atklāta tirgus apstākļos, visticamāk, varētu atšķirties no šajos finanšu pārskatos uzrādītajām aplēsēm. Finanšu pārskati atspoguļoti tūkstošos euro (EUR 000), ja nav norādīts citādi. Eiro ir Bankas funkcionālā un Koncerna un Bankas finanšu pārskatu valūta no 2014. gada 1. janvāra. Arī meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir eiro.

c) Aplēses un spriedumi

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

Administratora galvenā funkcija ir atgūt naudas līdzekļus, realizējot Bankas aktīvus, lai apmierinātu kreditoru prasījumus pret Banku. Šajā nolūkā Administrators pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par to, vai pārdot vai paturēt aktīvus, lai tos atgūtu pārstrukturējot vai pārfinansējot, vai tiesisku procesu rezultātā, atkarībā no paredzamās atgūstamās summas katrā scenārijā. Faktiski atgūtās summas būs daļēji atkarīgas no šo lēmumu rezultātiem un no tirgus apstākļiem atgūšanas brīdī.

Viens no galvenajiem Administratora profesionālajiem spriedumiem ir vairāku Bankas un Koncerna aktīvu posteņu neuzrādīšana pārdošanai turētu aktīvu sastāvā saskaņā ar 5. SFPS, jo atsevišķi aktīvi, iespējams, paliks Bankā un Koncernā un tiks pārstrukturēti un pārfinansēti sarunu ceļā vai atgūti tiesisku procesu un izlīgumu rezultātā, ja būs paredzams, ka to atgūšana pārdošanas rezultātā radīs mazākus ieņēmumus. Aktīvi, kurus plānots pārdot 12 mēnešu laikā, tiek uzrādīti saskaņā ar 5. SFPS.

Aktīvi tiek pārdoti brīva tirgus apstākjos, izmantojot KIL noteiktās metodes, vai atgūti, pārstrukturējot vai pārfinansējot, vai tiesisku procesu rezultātā, un tāpēc faktiski atgūtās summas varētu atšķirties no uzskaites vērtībām, kas norādītas šajos finanšu pārskatos. Arī uzkrājumi Bankas aplēstajām saistībām ir atzīti, balstoties uz Administradora aplēsēm un spriedumiem, kuru pamata ir tam pieejamā informācija. Banks saistību un prasījumu gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tīsa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administradora aplēsēm. Finanšu pārskata nolūkā Administratoris ir aprēķinājis uzkrājumus zaudējumiem no daudzu finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, tomēr tiek veikti pasākumi šo aktīvu vērtības atgūšanai iespējamu izlīgumu un/ vai tiesisku procesu ceļā, ipaši tajos gadījumos, kuros ir iespējams pierādīt, ka Banks bijušās vadības lēmumi nav bijuši Banks interesēs. Administrators centīsies atgūt šos finanšu aktīvus iespējami augstākā vērtībā, un tāpēc, ja tas izdosies, atsevišķi līdz šim izveidotie uzkrājumi tiks atcelti.

(i) Uzkrājumi un iespējamās saistības, kas izriet no lēmuma likvidēt Banku

Koncerns un Banka aplēš potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas likvidācijas procesā tādā apmērā, kādā tās ir iespējams paredzēt pārskata

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

perioda beigu datumā. Kā minēts iepriekš, Bankas saistību gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tiesa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administratora aplēsem pārskata perioda beigu datumā. Detalizēta informācija ir sniegtā 29. piezīmē.

(ii) Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti, lai aplēstu amortizētajā iegādēs vērtībā uzrādito finanšu aktīvu atgūstamo vērtību

Katra mēneša beigu datumā Koncerns un Banka pārbauda visus kredītus individuāli, lai noteiktu, vai peļnas un zaudējumu aprēķinā nav jāatzīst zaudējumi no vērtības samazināšanās. Administratoram ir jāizdara spriedumi, kad zaudējumu no vērtības samazināšanās noteikšanas procesā tiek aplēsts nākotnes naudas plūsmu apmērs un laiks. Šo naudas plūsmu aplēšanā Koncerns un Banka izdara spriedumus par aizņēmēja finanšu stāvokli un ķīlas neto realizācijas vērtību, kā arī par procesu, ar kura palīdzību tiks atgūta kredīta vērtība (kredītu pārdošana vai turpmāka apkalpošana). Šo aplēšu pamatā ir pieņēmumi par vairākiem faktoriem, un faktiskie rezultāti var atšķirties, kas var radīt nākotnes izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Informācija par zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās sniegtā 9.14 piezīmē.

(iii) Pārdošanai turētu pārējo ilgtermiņa ieguldījumu vērtības aplēses (17. piezīme)

Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi, kas klasificēti kā pārdošanai turēti aktīvi, kas nav atsevišķi apskatīti iepriekš, tiek novērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Patiesās vērtības pamatā ir aplēstās tirgus cenas, kas nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas, nemot vērā aktīva raksturojumu, atrašanās vietu vai pašreizējo stāvokli. Vērtēšanu pārskata perioda beigu datumā veic sertificēts ārējs vērtētājs ar atzītu profesionālu kvalifikāciju šajā jomā.

Detalizētāka informācija par pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem atklāta 17. piezīmē.

d) Konsolidācijas principi

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver Bankas atsevišķos finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, un 16. piezīmē minēto Bankas meitas sabiedrību finanšu pārskatus. Meitas sabiedrības tiek konsolidētas kopš brīža, kad kontrole pār tām ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Kontrole pastāv, ja Bankai ir pilnvaras pārvaldīt sabiedrības finanšu un pamatdarbības politiku, lai gūtu labumu no tās darbības.

Pārskata gadā iegādāto, pārdoto vai likvidēto meitas sabiedrību rezultāti iekļauti konsolidētajā visaptverošo ienākumu pārskatā, sākot ar attiecīgās sabiedrības iegādes datumu un līdz tās pārdošanas / likvidēšanas datumam.

Kur nepieciešams, meitas sabiedrību uzskaites politikas ir pielāgotas Bankas uzskaites politikām.

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

e) Ienākumu un izdevumu atzīšanas politika

Ienākumi tiek atzīti tādā apmērā, kādā iespējams, ka ekonomiskie labumi nonāks Koncernā un Bankā, un ienākumus iespējams ticami novērtēt.

Procentu ienākumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi (EIR). Procentu ienākumi iekļauj dažādus fiksētu maksājumus, kuponus no fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecībai turētiem vērtspapāriem, uzkrāto diskontu un prēmiju par valsts parādīmēm un citiem diskontiem ieguldījumiem.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā perioda laikā vai noteiktā brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegs vai saņemts, izņemot komisijas ienākumus un izdevumus, kas tieši attiecināmi uz amortizētajā iegādēs vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām – šiem aktīviem un saistībām komisijas ienākumi un izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā.

Ja vērtības samazināšanās zaudējumu dēļ finanšu aktīva vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas uzskaites vērtība ir tikusi samazināta, procentu ienākumus joprojām atzīst, piemērojot to pašu procentu likmi, kas izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, lai novērtētu vērtības samazināšanās zaudējumu apmēru.

Procentu ieņēmumus no finanšu aktīviem parasti aprēķina, bruto uzskaites vērtībai piemērot efektīvo procentu likmi, tomēr pastāv izņēmumi. Ja amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem notiek kredīta vērtības samazināšanās pēc sākotnējās atzīšanas (3. pakāpes finanšu aktīvi), procentu ieņēmumus aprēķina, efektīvo procentu likmi piemērojot amortizētajai vērtībai, kas atbilst bruto uzskaites vērtībai, no kurās atskaitīti kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumi. Ja šādiem finanšu aktīviem vairs netiek konstatēta kredīta vērtības samazināšanās, tad procentu ieņēmumus atkal aprēķina pēc bruto uzskaites vērtības. Ja amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem pastāv kredīta vērtības samazināšanās pie sākotnējās atzīšanas, procentu ieņēmumus aprēķina, atbilstoši kreditam koriģēto efektīvo procentu likmi piemērojot amortizētajai vērtībai tik ilgi, kamēr finanšu aktīva atzīšana bilance tiek pārtraukta. Atbilstoši kreditam koriģēto efektīvo procentu likmi aprēķina, balstoties uz finanšu aktīva amortizēto vērtību, nevis bruto uzskaites vērtību, un tajā tiek ķemta vēra sagaidāmo kredītu zaudējumu ietekme paredzamajās nākotnes naudas plūsmās.

f) Ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā oficiālā ārvalstu valūtas mainas kura. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc gada beigās spēkā esošā oficiāli noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kura. Ārvalstu valūtas kura izmaiņu rezultātā gūtā peļņa vai radušies zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas. Patiesajā vērtībā novērtētie ārvalstu valūta nominētie monetārie aktīvi tiek pārvērtēti funkcionalajā valūtā, izmantojot tās dienās valūtas maiņas kuru, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās starpības tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Nemonetārie posteņi, kas novērtēti to sākotnējā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek novērtēti, izmantojot darījuma dienas ārvalstu valūtas maiņas kuru.

Pārskata perioda beigu datums

USD

2019. gada 31. decembrī	1,1234
2018. gada 31. decembrī	1,1450

g) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un, kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Nodokļa likme ir 20% (līdz 2018. gada 1. janvārim - 15%), taksācijas periods ir mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

h) Zaudējumi no finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Kad aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par tā aplēsto atgūstamo vērtību, tā tiek samazināta līdz aktīva atgūstamajai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir lielākā no: tirgus vērtības, ko iespējams atgūt no aktīva pārdošanas normālos tirgus apstākļos, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai aplēstajiem nākotnes ekonomiskajiem labumiem, kas rodas aktīva izmantošanas rezultātā (izmantošanas vērtība). Banka un Koncerns periodiski veic pārbaudes par to, vai tā būtiskāko aktīvu vērtība nav samazinājusies, un zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskata kontā „Zaudējumi no vērtības samazināšanās”.

i) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Stājoties spēkā 9. SFPS Koncerns un Banka būtiski mainīja arī aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Bankai atzīst uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kreditiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kreditzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

Paredzamie kreditzaudējumi aprēķināti izmantojot individuālu pieeju. Koncerns un Banka neizmanto kolektīvu finanšu aktīvu novērtēšanu.

Banka saskaņā ar izstrādāto metodoloģiju katra pārskata perioda beigās veic izvērtējumu, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, nemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Banka ir sagrupējusi tās aizdevumus 1. kategorijā, 2. kategorijā un 3. kategorijā, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

1. kategorija – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kreditzaudējumiem.

2. kategorija – aizdevumi ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka izveido uzkrājumus paredzamajiem kreditzaudējumiem dzīves cikla laikā.

Par būtisku kredītriska pieaugumu uzskata situāciju, kad aiznēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, būtiskas izmaiņas aizdevuma līgumos, lai ierobežotu Bankas zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, paredzams vai faktisks līguma nosacījumu pārkāpums, ievērojami samazinājusies ķīlas vērtība (par vismaz 30%), būtiska aiznēmēja finanšu darbības rezultātu pasliktināšanās, utml.

3. kategorija – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kreditiem Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamus kreditzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus.

Informācija par nākotni

Šajā procesā Banka izmanto iekšēju ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kas papildināta ar publicētu ārējo informāciju, ko sniedz valsts un privāti ekonomikas prognožu sagatavotajā.

j) Kredīti un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Aprēķinot uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem (vērtības samazinājumam), Administrators ir izvērtējis individuālo kredītu riskus. Tā kā Bankas izsniegti kredītu apjoms pēc vairāku kredītporfeļu pārdošanas ir samazinājies, 2014. gada laikā Banka pārtrauca kredītu vērtēšanu kredītporfeļu grupās, un 2016., 2017. gada beigās vērtības samazinājums visiem kreditiem ir novērtēts individuāli, 2019. gada beigās vērtības samazinājums visiem kreditiem ir novērtēts individuāli saskaņā ar 9. SFPS. Individuālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru kredītu un nemot vērā aiznēmēja finansiālo stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību un kredītlīguma nosacījumu ievērošanu. Uzkrājumus individuāli izvērtētiem kreditiem aprēķina, atsevišķi pārbaudot katras kredīta atgūstamību. Uzkrājumu apmēru ieteikmē klienta finanšu stāvoklis, ķīlas vērtība un kredītlīguma izpilde. Uzkrājumi zaudējumiem no kredītporfeļa vērtības samazināšanās tika veidoti tikai pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir “radušies, bet nav vēl zināmi”. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju aktīvu grupām ar līdzīgām kredītu iežīmēm un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspogulo pašreizējos apstākļus.

Atzīstot kredītu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, nemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai Bankas un Koncerna iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītporfeļi pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aiznēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegti kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm.

Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Līdzko rodas nepieciešamība šos uzkrājumus korigēt, pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā tiek iekļauti attiecīgi labojumi.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu nedrošiem parādiem atlikumu. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un visbeidzot noteikts zaudējumu galīgais apjoms.

k) Finanšu noma (Koncerns kā iznomātājs)

Pārskata gadā spēkā stājies jauns standarts- 16 SFPS – "Nomas" (aizvieto 17. SGS, 4. SFPIK, 15. PIK, 27. PIK). Koncerns sākotnēji piemēroja 16. SFPS, izmantojot modificēto retrospektīvo metodi, saskaņā ar kuru salīdzināmā informācija netika labota, un Koncerns ir izdarījis izvēli piemērot jauno standartu, neievicot izmaiņas nesadalītajā peļnā 2019. gada 1. janvārī.

Noma ir līguma vai daļa no līguma, ar ko piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Saskaņā ar jaunā standarta prasībām, uzsākot tādu aktīvu, kas atbilst noteiktiem kritérijiem, nomu, nomniekam ir jāatzīst lietošanas tiesību aktīvs un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Koncerna aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Koncerns ir izdarījis izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā. Iznomātājiem nomas klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā nemainās, tāpēc jaunam standartam nav tiešas ietekmes uz Koncernu kā iznomātāju.

l) Operatīvā noma (Koncerns kā iznomātājs un nomnieks)

Operatīvā noma ir pārējā noma.

Aktīvi, kas tiek iznomāti klientiem operatīvās nomas ietvaros, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Sabiedrības un Koncerna pamatlīdzekļiem.

Minimālie nomas maksājumi ir visi nomas maksājumi, kuri Bankai pienākas nomas līguma laikā, kā arī iznomātā aktīva garantētā atlikusī vērtība.

m) Finanšu instrumenti

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Klasifikācija un novērtēšana

Visi finanšu aktīvi, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, tiek vērtēti balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. Tieki pieletotas trīs novērtēšanas kategorijas: Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCL) un amortizētā iegādes vērtība. FVPL kategorijā tiek klasificēti instrumenti, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēts tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCL bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārceļt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad tās tiek nokārtotas, atceltas vai ir beidzies to termiņš, izņemot attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kreditriskā, kas saistīts ar FVPL klasificētām saistībām. Šādas izmaiņas tiek atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārceļt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Vērtības samazinājuma pakāpju klasifikācija saskaņā ar 9. SFPS:

1. pakāpe – Finanšu instrumenti bez būtiska kreditriskā pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas,
2. pakāpe – Finanšu instrumenti ar būtisku kreditriskā pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma,
3. pakāpe – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu.

Azīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Koncerns un Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Koncerns un Banka vai nu (a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

Ja Koncerns ir nodevis savas tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai noslēdzis līgumu, saskaņā ar kuru uzņemas pienākumu samaksāt saņemtās naudas plūsmas kādai cita personai, un nav ne nodevis, ne paturējis visus ar aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, nedz arī nodevis kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tik lielā mērā, kādā Koncerns saglabā līdzdalību šajā aktīvā. Saglabātā līdzdalība, kas izpaužas kā nodotajam aktīvam sniegtā garantija, tiek novērtēta aktīva sākotnējās uzskaites vērtībā vai atbilstoši maksimālajai atlīdzības summai, ko Koncernam varētu nākties samaksāt, atkarībā no tā, kura no šīm summām mazāka.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad tās tiek nokārtotas, atceltas vai ir beidzies to termiņš.

Līdz Bankas darbības apturēšanai 2011. gada 21. novembrī, ja esošās finanšu saistības tika aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tika būtiski mainiti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tika uzskaitīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tika atzīta visaptverošo ienākumu pārskata.

n) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālos aktīvus atzīst tad, ja ir paredzams, ka nākotnē tieks saņemts ekonomisks labums no šo aktīvu izmantošanas un to pašizmaksas ir ticami novērtējama. Nemateriālie ieguldījumi tiek amortizēti pēc lineārās metodes to lietderīgās lietošanas laikā un tiek uzrādīti iegādes izmaksās, atskaitot nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Programmnodrošinājums par nemateriālo aktīvu tiek uzskaitīts tikai tad, ja tas nav elektronisko iekārtu vai ierīču neatņemama sastāvdaļa. Nemateriālajiem aktīviem tiek piemērotas amortizācijas likmes no 12.5% līdz 20% apmērā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto nemateriālo ieguldījumu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētam aplēstajām naudas plūsmām no attiecīgās darbības.

o) Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos atspoguļotie ieguldījumi meitas sabiedrībās

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos atspoguļotie ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu. Vērtības samazinājumu atzīst visaptverošo ienākumu pārskata.

p) Pamatatlīdzekļi

2013. gada novembrī Bankas pamatlīdzekļi tika pārklassificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem.

q) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Pārņemtie īpašumi un citi īpašumi, kas pārklassificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem, tiek novērtēti zemākajā no iegādes izmaksām un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Neto realizācijas vērtība ir aplēsta aktīva pārdošanas cena, atskaitot pārdošanas izmaksas. Ja aktīva realizācijas vērtība ir zemāka par tā pašizmaksu, aktīva vērtību pārvērtē neto realizācijas vērtībā, t.i., aplēstajā pārdošanas cenā, atskaitot pabeigšanas un pārdošanas izmaksas. Samazinājums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārējo pamatdarbības izdevumu sastāvā.

r) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kreditiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskaitīti augsti likvidi ilgtiņa aktīvi, kurus īšā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

s) Kreditoru prasījumi

Bankas likvidācijas procesa ietvaros saskaņā ar Kreditiestāžu likuma 192. un 193. panta prasībām saistības pret kreditiestādēm, klientu noguldījumi, pakārtotās saistības un daļa citu saistību tiek uzrādītas kā kreditoru prasījumi, kas iedalīti šādās likumā noteiktās kategorijās:

Noguldījumu garantiju fonda („NGF”) prasījumus veido NGF izmaksas noguldītājiem, kuriem saskaņā ar likumu pienākas garantētā atlīdzība pēc tam, kad ir iestājies apdrošināšanas gadījums. Izmaksas tiek noteiktas likumā paredzētās garantētās atlīdzības apmērā. Ja noguldītājam kreditiestādē ir atvērti vairāki konti, tiek uzskaitīts, ka noguldītājam ir viens noguldījums visu noguldījumu summas apmērā. Ja noguldītājs ir saņēmis garantēto atlīdzību, viņš zaudē prasījuma tiesības attiecībā uz saņemto summu un automātiski nodod šīs tiesības NGF, un NGF prasījumi pret kreditiestādi tiek pielīdzināti šīs grupas prasījumiem.

Pārējie likumīgie kreditoru prasījumi pret Banku, kuru pamatā ir noguldījumi un krediti (pamatsummas bez procentiem), kas bija Bankā darbības pārtraukšanas datumā, ieskaitot tos kreditoru prasījumus, kuri kreditora statusu ieguvuši pēc maksātnespējas lietas ierosināšanas vai tiesas nolēmuma par likvidāciju pieņemšanas, ja tie nav pielīdzināmi prasījumiem, kurus iesniedzis NGF attiecībā uz izmaksām noguldītājiem. Šajā grupā ir ietverti noguldījumi, par kuriem NGF nav izmaksājis kompensāciju. Ja kreditora prasījums ir bijis apdrošināts un kreditors ir saņēmis apdrošināšanas atlīdzību, attiecīgās apdrošināšanas sabiedrības (fonda) prasījumi pret kreditiestādi tiek pielīdzināti šīs grupas prasījumiem. Visi prasījumi, kas pieteikti līdz likumā noteiktajam termiņam, ir atzīti.

Prasījumi par procentu maksājumiem kreditoriem ir prasījumi, kas attiecas uz pārējiem likumīgajiem kreditoru prasījumiem, kas pieteikti līdz noteiktajam datumam.

Pēc noteiktā termiņa iesniegtie kreditoru prasījumi ir tādi kreditori, kas savus prasījumus pieteikuši pēc noteiktā datuma.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Prasījumi, kas izriet no pakātotajām saistībām, irprasījumi par līdzekļiem, kurus kreditori aizdevuši kredītiestādei uz noteiktu laiku ar nosacījumu, ka pirms termiņa tos var pieprasīt vienīgi kredītiestādes likvidācijas gadījumā.

Visas no iepriekš minētajām summām, kuras nebija denominētas Latvijas latos, tika konvertētas latos, izmantojot Latvijas Bankas valūtu maiņas kursu datumā, kurā Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu, t.i., 2011. gada 23. decembrī, un šis tiek uzskaitīts par datumu, kurā prasījumi tiek konstatēti un novērtēti. Līdz 2013. gada 31. decembrim šīs summas tika atmaksātas kreditoriem latos, kā to nosaka Kredītiestāžu likums, un pārskata datumā tās netika pārvērtētas pēc valūtas maiņas likmēm. No 2014. gada 1. janvāra šīs summas tiek maksātas eiro, un visi kreditoru prasījumi tiek konvertēti eiro, jo šajā datumā Latvija aizstāja latu ar eiro. Eiro un latu maiņas likme, ko noteikusi Latvijas Banka, tika piemērota 2013. gada 31. decembrī.

Prasījumi (vai to daļas), kas netika pieteikti, iruzrādīti pārējo saistību sastāvā.

i) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti gadījumā, ja Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā pastāv juridiskas vai iespējamas saistības un, iespējams, radīties aktīvu samazinājums, norēķinoties par šīm saistībām, un šo samazinājumu ir iespējams ticami novērtēt. Ja šī ietekme ir būtiska, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar likmi (pirms nodokļiem), kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, saistībām piemītošo risku.

ii) Darbinieku labumi

Uzkrājumi darbinieku atvaiņinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna darbiniekam, pamatojoties uz kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaiņinājuma dienu skaitu, kas reizināts ar vidējo vienas dienas darba atalgojumu pēdējo sešu mēnešu laikā, kam pieskaitītas attiecīgās valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kas būtībā atspoguļo sagaidāmo naudas plūsmu apjomu.

Banka un Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā („Fonds”) par katru darbinieku noteiktā apmērā saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām. Iemaksas Fondā Banka veic saskaņā ar fiksēto iemaksu plānu, un tai nav juridiska vai prakses radīta pienākuma veikt turpmākas iemaksas, ja Fondam nav pietiekami daudz aktīvu, lai izmaksātu darbiniekiem pabalstus attiecībā uz darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem šajā un iepriekšējos periodos. Sociālās apdrošināšanas iemaksas atzīst kā izdevumus saskaņā ar uzkrājumu principu, un tās ietver darbinieku izmaksās. Katru gadu sociālās apdrošināšanas iemaksas Fonds novirza pensijas, slimības, grūtniecības un bezdarba apdrošināšanai.

Atlašanas pabalsti tiek izmaksāti, kad Banka vai Koncerns pārtrauc darba attiecības pirms paredzētā pensionēšanas datuma. Atlašanas pabalsti tiek atzīti, kad Banka un Koncerns ir uzskatāmi apņēmušies pārtraukt darba attiecības ar pašreizējiem darbiniekiem saskaņā ar detalizētu, formālu plānu bez iespējas no tā atteikties.

vi) Finanšu garantijas

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem. Banks likvidācijas ietvaros saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām Bankai aizliegts apmierināt šādas varbūtējas prasības. Garantiju turētājiem šādā gadījumā ir tiesības iesniegt Bankai kreditoru prasījumu.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar finanšu garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītaisībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskaitīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

w) Aktīvi un saistības pārvaldīšanā

Aktīvi un saistības, kurus Koncerns vai Banka pārvaldīja savu klientu uzdevumā, netika uzskaitīti par Koncerna un Banks aktīviem vai saistībām un netika iekļauti Koncerna vai Banks pārskatā par finanšu stāvokli. Koncerns vai Banka neuzņemas nekādus riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā, jo visus risku uzņemas Banks klienti.

Jauni līgumi nav slēgti kopš Banks pasludināšanas par maksātnespējīgu 2011. gada 23. decembrī, bet šo finanšu pārskatu datumā spēkā ir tikai trīs līgumi.

x) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiensā vērtība ir cena, kas tikuša saņemta, pārdodot aktīvu, vai, kas tikuša maksāta, lai nodotu saistības darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Visi aktīvi tiek atzīti aplēstajā atgūstamajā vērtībā, kas Banks un Koncerna apstākļos aptuveni atspoguļo patieso vērtību.

y) Jaunu un pārstrādātu Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2019. gada 1. janvārī, ir ieviestas šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. To ieviešanas ietekme, ja tāda pastāv, ir aprakstīta šajos finanšu pārskatos.

(iv) Jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas, kurām varētu nebūt būtiska ietekme uz Koncernu

- 16. SFPS "Nomas"
- 23. SFPIK „Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa uzskaiti”
- Grozījumi 9. SFPS „Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju”
- Grozījumi 28. SGS „Ilgtermiņa līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”
- Grozījumi 19. SGS „Plāna grozījumi, samazinājums vai norēķins”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS, 2015.-2017. gadu ciklam – Grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINĀŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

3. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

EUR‘000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Procentu ienākumi				
Kredīti un pārdošanai turēti kredīti	250	250	325	325
<i>t.sk. kredīti un pārdošanai turēti kredīti, kuru vērtība samazinājusies</i>	250	250	325	325
<i>t.sk. procentu ienākumi aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi</i>	250	250	325	325
Saņemtie procenti par atliktā maksājuma līgumiem	858	1 437	858	1 437
<i>t.sk. procentu ienākumi aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi</i>	858	1 437	858	1 437
Vērtspapīri	24	28	24	28
<i>t.sk. parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	20	21	20	21
<i>t.sk. procentu ienākumi aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi</i>	20	21	20	21
<i>t.sk. patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	4	7	4	7
<i>t.sk. procentu ienākumi aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi</i>	4	7	4	7
Procentu ienākumi kopā	1 132	1 715	1 207	1 790
Neto procenti ienākumi	1 132	1 715	1 207	1 790

4. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

EUR‘000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Komisijas naudas izdevumi:				
Korespondējošo banku pakalpojumi	(11)	(1)	(11)	(1)
Citi	-	-	-	-
Komisijas naudas izdevumi kopā	(11)	(1)	(11)	(1)
Neto komisijas naudas izdevumi, izņemot finanšu starpniecības ienākumus	(11)	(1)	(11)	(1)

5. VĒRTSPAPĪRU PĀRDOŠANAS UN ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO REZULTĀTS

EUR‘000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Zaudējumi no ārvalstu valūtas	(2)	(2)	(2)	(2)
Nerealizētā peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas	(16)	(41)	(16)	(41)
Kopejā peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(18)	(43)	(18)	(43)

6. PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IENĒMUMI

EUR‘000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Citi ienākumi (*)	5 477	2 114	5 475	14
Ienākumi no cesijas	-	31	-	31
Parejie pamatdarbības ieņemumi kopā	5 477	2 145	5 475	45

(*) Saskaņā ar tiesas nolēmumu lietā Nr. C30520418, kas stājies spēkā 2018. gada 18. decembrī, LAS “Latvijas Krājbanka” meitas sabiedrības LSIA “Atlantijas Biroji” meitas sabiedrības LSIA “Baltijas aviācijas sistēmas” 2011. gada 4. jūlijā atzītās saistības EUR 2 100 tūkst. apmērā 2018. gada 18. decembrī tika norakstītas un atzīti ieņemumi.

Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 3. panta ceturtajā daļā noteikto pārskata gadā tika norakstītas saistības pret Noguldījuma garantiju fondu, par noguldītājiem, kuriem līdz 2019. gada 13. jūnijam bija pieejama garantētā atlīdzība, bet kuri to nebija saņēmuši.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

7. PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumi ietver Bankas un Koncerna darbinieku un Koncerna valdes locekļu atalgojumu un ar to saistītās valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī citus darbinieku pabalstus.

EUR'000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Pārējo darbinieku atalgojums	(85)	(207)	(85)	(207)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(21)	(50)	(21)	(50)
Atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas kopā	(106)	(257)	(106)	(257)

Administratora atalgojums uzrādīts 8. piezīmē.

Bankas un Koncerna kopējais darbinieku skaits ir šāds:

	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Pārējie vadošie darbinieki	1	1	1	1
Pārējie darbinieki	1	1	1	1
Kopējais darbinieku skaits	2	2	2	2

Gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, vidējais Bankas darbinieku skaits bija 2 (2018: 4).

8. PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

EUR'000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Administratora atalgojums saskaņā ar Kreditiestāžu likuma 166. pantu (*)	(1 831)	(169)	(1 831)	(169)
Paziņojumu publicēšana	(3)	(12)	(3)	(12)
Telpu un zemes nomā	(18)	(18)	(18)	(18)
Pievienotās vērtības nodoklis	(26)	(51)	(26)	(51)
Parādu piedziņas izdevumi	-	(10)	-	(10)
Maksa par juridiskajiem pakalpojumiem (**)	(131)	(257)	(126)	(245)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(45)	(54)	(42)	(47)
Ipašumu uzturēšanas izdevumi	(12)	(13)	(12)	(13)
IT izdevumi	(94)	(142)	(94)	(142)
Komunikācijas izdevumi	(11)	(12)	(11)	(12)
Autotransporta izdevumi	(1)	(2)	(1)	(2)
Apsardze	(2)	(2)	(2)	(2)
Biroja izdevumi	-	(1)	-	(1)
Maksa par revīziju	(10)	(10)	(9)	(9)
Citi izdevumi	(25)	(3)	(24)	(3)
Kopējie pamatdarbības izdevumi	(2 209)	(756)	(2 199)	(736)

(*) Saskaņā ar Kreditiestāžu likuma 166. pantu bankas maksātspējas pasludināšanas laikā spēkā esošajā redakcijā.

(**) Juridisko pakalpojumu maksa ietver izmaksas, kas saistītas ar ārējiem juridiskajiem pakalpojumiem un ārējās juridiskās pārstāvības izmaksām.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

9. ZAUDĒJUMI NO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS

Bankas un Koncerna zaudējumu no vērtības samazināšanas analīze ir šāda:

Koncerns EUR'000	Zaudējumi no kredītu vērtības samaizināšanās	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samaizināšanās	Zaudējumi no pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazināšanās	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samaizināšanās*	Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	Kopā
	14. piezīme		17. piezīme	13., 18. piezīme		
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī	89 061	56	146	228 534	5	317 802
Zaudējumi no vērtības samazināšanās gada laikā	1 239	-	-	125	-	1 364
<i>t.sk. 9.SFPS ietekmē izveidotie zaudējumi no vērtības samaizināšanās</i>	482	-	-	101	-	583
Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana	(2 081)	-	-	(54)	-	(2 135)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(842)	-	-	71	-	(771)
Valūtas kursu izmaiņas	246	-	-	2 923	-	3 169
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(36 766)	-	(141)	(36 008)	-	(72 915)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2018. gada 31. decembrī	51 699	56	5	195 520	5	247 285
Zaudējumi no vērtības samazināšanās gada laikā	560	-	-	-	-	560
<i>t.sk. 9.SFPS ietekmē izveidotie zaudējumi no vērtības samaizināšanās</i>	214	-	-	-	-	214
Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana	(7 093)	-	-	(22 477)	-	(29 570)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(6 533)	-	-	(22 477)	-	(29 010)
Valūtas kursu izmaiņas	-	-	-	1 217	-	1 217
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(598)	-	-	-	-	(598)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī	44 568	56	5	174 260	5	218 894

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRI**

Banka EUR'000	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās	Zaudējumi no pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazināšanās	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās*	Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	Kopā
	14. piezīme		17. piezīme	13., 16., 18. piezīme		
Zaudējumi no vērtības samazināšanās						
2017. gada 31. decembrī	90 553	56	146	229 760	5	320 520
Zaudējumi no vērtības samazināšanās gada laikā	1 313	-	-	215	-	1 528
t.sk. 9.SFPS ietekmē izveidotie zaudējumi no vērtības samazināšanās	482	-	-	191	-	673
Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana	(2 080)	-	-	(53)	-	(2 133)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(767)	-	-	162	-	(605)
Valūtas kurss izmaiņas	246	-	-	2 923	-	3 169
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(36 766)	-	(141)	(35 820)	-	(72 727)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	53 266	56	5	197 025	5	250 357
Zaudējumi no vērtības samazināšanās gada laikā	640	-	-	5	-	645
t.sk. 9.SFPS ietekmē izveidotie zaudējumi no vērtības samazināšanās	214	-	-	-	-	214
Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana	(7 105)	-	-	(22 470)	-	(29 575)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(6 465)	-	-	(22 465)	-	(28 930)
Valūtas kurss izmaiņas	-	-	-	1 217	-	1 217
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(591)	-	-	-	-	(591)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	46 210	56	5	175 777	5	222 053
(*) Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās						

(*) Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās

EUR'000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas (19. piezīme)				
Uzkrājumi ieķilātēm vai bloķētēm līdzekļiem	168 601	167 384	168 601	167 384
Uzkrājumi pārējiem aktīviem - avansa maksājums par ieguldījumu	4 862	4 862	4 862	4 862
Uzkrājumi citiem aktīviem	768	23 244	1 101	23 565
Uzkrājumi prasījumiem pret maksātnespējīgām kredītiestādēm	-	1	-	1
Uzkrājumi avansa maksājumiem un uzkrātājiem ienākumiem	6	6	6	6
	174 237	195 497	174 570	195 818
Zaudējumi no ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazināšanās (16. piezīme):				
Zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētu finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazināšanās (par vērtspapīriem sajemamajiem procentiem) (13. piezīme):	23	23	23	23
Uzkrājumi pārējiem aktīviem kopā	174 260	195 520	175 777	197 025

Vērtības samazinājuma pakāpju klasifikācija

1. pakāpe – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas
2. pakāpe – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma
3. pakāpe – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Koncerns 31.12.2018. EUR'000	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	Kopā
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	-	-	51 699	51 699
Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas	-	-	197 520	195 520
Banka 31.12.2018. EUR'000	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	Kopā
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	-	-	53 266	53 266
Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas	-	-	197 025	197 025
Koncerns 31.12.2019. EUR'000	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	Kopā
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	-	-	44 568	44 568
Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas	-	-	174 260	174 260
Banka 31.12.2019. EUR'000	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	Kopā
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	-	-	46 210	46 210
Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas	-	-	175 777	175 777

10. UZNĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

EUR'000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	(1)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	1	(1)	-	-

11. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

EUR'000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Prasības pret Latvijas Banku	3 848	21 750	3 848	21 750
Kopā kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3 848	21 750	3 848	21 750

Finanšu instruments “Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām” saskaņā ar 9. SFPS klasificēts 1. pakāpē – Finanšu instrumenti bez bütiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas. Veicot izvērtējumu, secināts, ka paredzamie kredītaudējumi nav bütiski, tāpēc tie nav papildus uzkrāti.

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

EUR'000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Prasības pret Latvijas komercbankām	5 777	4 213	5 772	4 205
Prasības pret kredītiestādēm	5 777	4 213	5 772	4 205
Uzkrātic zaudējumi no vērtības samazināšanās prasībām pret kredītiestādēm (skatīt 9. piezīmi)	-	-	-	-
Kopā prasības pret kredītiestādēm	5 777	4 213	5 772	4 205

Finanšu instruments “Prasības pret kredītiestādēm” saskaņā ar 9. SFPS klasificēts 1. pakāpē – Finanšu instrumenti bez bütiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas. Veicot izvērtējumu, secināts, ka paredzamie kredītaudējumi nav bütiski, tāpēc tie nav papildus uzkrāti.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

13. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTI FINANŠU AKTĪVI AR ATSPOGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Patiesajā vērtībā novērtēti vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Privātuzņēmumu obligācijas	23	23	23	23
Patiesajā vērtībā novērtēti vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23	23	23	23
Uzkrājumi patiesajā vērtībā novērtētiem par vērtspapīriem saņemamajiem procentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (skatīt 9. piezīmi)	(23)	(23)	(23)	(23)
Kopā patiesajā vērtībā novērtēti vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-

14. KREDĪTI

Bankas un Koncerna kredītu izmaiņu un zaudējumu no vērtības samazināšanās kredītiem analīze sadalījumā pa grupām:

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Komerckredīti, bruto	45 602	52 726	47 244	54 293
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pārskata gada beigās	(44 510)	(51 634)	(46 152)	(53 201)
Komerckredīti, neto	1 092	1 092	1 092	1 092
Hipotekārie kredīti, bruto	349	379	349	379
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pārskata gada beigās	(58)	(65)	(58)	(65)
Hipotekārie kredīti, neto	291	314	291	314
Bruto kredīti kopā	45 951	53 105	47 593	54 672
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pārskata gada beigās (9. piezīme)	(44 568)	(51 699)	(46 210)	(53 266)
Kredīti kopā, neto	1 383	1 406	1 383	1 406

Kredītu neto uzkaites vērtību ietekmē pieņēmumi attiecībā uz šīlu vērtību un kredītu atgūstamību. Tabulā ir uzrādīta kredītu neto uzkaites vērtības izmaiņu jutīguma analīze gadījumam, ja atgūstamā summa no kredītiem palieinātos vai samazinātos par 10%:

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Vērtība, ja atgūstamā summa no kredītiem pieaugtu par 10%	1 521	1 547	1 521	1 547
Vērtība, ja atgūstamā summa no kredītiem samazinātos par 10%	1 245	1 266	1 245	1 266

Kredīti neto vērtībā pēc zaudējumiem no vērtības samazināšanas sadalījumā pa nozarēm:

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Fiziskas personas	291	314	291	314
Viesnīcas un restorāni	1 092	1 092	1 092	1 092
Kredīti kopā, neto	1 383	1 406	1 383	1 406

Peļņu nesošo kredītu neto uzkaites vērtība Bankai 2019. gada 31. decembrī sastāda EUR 291 tūkst. (2018. gada 31. decembrī: EUR 314 tūkst.). Peļņu nenesošo kredītu neto uzkaites vērtība Bankai 2019. gada 31. decembrī sastāda EUR 1 092 tūkst. (2018. gada 31. decembrī: EUR 1 092 tūkst.).

Vērtības samazinājuma pakāpju klasifikācija

1. pakāpe – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atziņas
2. pakāpe – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atziņas, bet bez vērtības samazinājuma
3. pakāpe – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Kredīti sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma pakāpi:

Koncerns 31.12.2018. EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās						Neto uzskaites vērtība		
	Bruto summa	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe
Termiņš nav kavēts	314	-	6 650	-	-	(6 650)	314	-	-
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	46 141	-	-	(45 049)	-	-	1 092
Kredīti kopā, neto	314	-	52 791	-	-	(51 699)	314	-	1 092

Banka 31.12.2018. EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās						Neto uzskaites vērtība		
	Bruto summa	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe
Termiņš nav kavēts	314	-	6 650	-	-	(6 650)	314	-	-
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	47 708	-	-	(46 616)	-	-	1 092
Kredīti kopā, neto	314	-	54 358	-	-	(53 266)	314	-	1 092

Koncerns 31.12.2019. EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās						Neto uzskaites vērtība			
	Bruto summa	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe
Termiņš nav kavēts	291	-	-	-	-	-	-	291	-	-
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	45 602	-	-	(44 510)	-	-	1 092	
Kredīti kopā, neto	291	-	45 602	-	-	(44 510)	291	-	1 092	

Banka 31.12.2019. EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās						Neto uzskaites vērtība			
	Bruto summa	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe	1.pakāpe	2.pakāpe	3.pakāpe
Termiņš nav kavēts	291	-	-	-	-	-	-	291	-	-
Termiņš kavēts > 90 dienas	-	-	47 244	-	-	(46 152)	-	-	1 092	
Kredīti kopā, neto	291	-	47 244	-	-	(46 152)	291	-	1 092	

15. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

EUR'000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka		Banka	
			31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
Valsts obligācijas	324	324	324	324	324	324
Kopā	324	324	324	324	324	324

2019. gada 31. decembrī dzēšanas termiņš 100% no minētajiem ieguldījumiem pienāks divu gadu laikā.

Finanšu instruments “Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu” saskanā ar 9. SFPS klasificēts 1. pakāpē – Finanšu instrumenti bez būtiska kreditriskā picauguma kopš sākotnējās atziņanas. Veicot izvērtējumu, secināts, ka paredzamie kredītaudējumi nav būtiski, tāpēc tie nav papildus uzkrāti.

16. IEGLUDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS (BANKA)

EUR'000	Darbības veids	Iegādes vērtība 31.12.2019.	Iegādes vērtība 31.12.2018.	
			Līdzdalība (%)	Līdzdalība (%)
SIA “Atlantijas biroji”	Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	1 184	100	1 184
leguldījumu meitas sabiedrībās iegādes vērtība		1 184	-	1 184
Zaudējumi no vērtības samazināšanās (skat. 9. piezīmi)		(1 184)	-	(1 184)
Leguldījumi meitas sabiedrībās kopā		-	-	-

Meitas sabiedrība ir reģistrēta Latvijā. Šīs meitas sabiedrības akcijas nav kotētas.

Citi Koncerna uzņēmumi (Bankas augstāk uzrādīto meitas sabiedrību meitas sabiedrības)

Attiecīgais mātes uzņēmums	Meitas sabiedrība	Meitas sabiedrības uzņēmējdarbības profils	Līdzdalība (%) 31.12.2019.
SIA “Atlantijas biroji”	SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” (*)	Aktīvu pārvaldību un atgūšana	100%
SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” (**)		Komercdarbību neveic	-

(*) Līdz 2015. gada 15. jūnijam Koncerns nekonsolidēja SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas”. Banka ieguva pilnu kontroli pār SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” pēc tiesas noteikto ierobežojumu civilietā Nr. C30544212 atcelšanas 2015. gada 16. jūnijā. No šī datuma Koncerns konsolidē SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas”. SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” kādreizējie valdes locekļi Inga Pierniece un Timothy Ian Hurworth, kas tika atcelti 2012. gada 22. februārī, nebija izpildījuši savu likumā noteikto pienākumu sastādit un iesniegt SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” 2010. gada pārskatu. Turklat minētie valdes locekļi nav nodevuši visus ar SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” saistītos dokumentus nākamajiem valdes locekļiem. Nēmot vērā dokumentu daļējo nodošanu un gada pārskata neiesniegšanu par 2010. gadu, kopš tā laika SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” valdēm ir objektīvas grūtības novērtēt SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” finanšu stāvokli un sagatavot grāmatvedības atskaites un turpmāko gadu pārskatus.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

(**) Ota Online Travel Agency GmbH, Vācijā reģistrēta sabiedrība iepriekš tika norādīta kā SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” meitas sabiedrība, 2018. gadā tika izslēgta no Vācijas uzņēmumu reģistra, tādēļ šajā pārskatā netiek vairs atspoguļota.

17. PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMĪŅA AKTĪVI

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā, neto

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Realizācijas nolūkos pārņemtās kīlas no klientiem, kas klasificētas kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1	1	1	1
Pārskata gada beigās	1	1	1	1

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Realizācijas nolūkos pārņemtās kīlas no klientiem, kas klasificētas kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi, bruto	2	2	2	2
Pamatlīdzekļi, kas pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem, bruto	4	4	4	4
Vērtības samazināšanās zaudējumi no realizācijai pārņemtajām klientu kīlām, kas klasificētas kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	(1)	(1)	(1)	(1)
Vērtības samazināšanās zaudējumi no pamatlīdzekļiem, kas pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	(4)	(4)	(4)	(4)
Pārskata gada beigās	1	1	1	1

Citu pārdošanai turēto aktīvu atgūstamā vērtība tika pārvērtēta 2019. un 2018. gada decembrī. Patiesā vērtība ir balstīta uz tirgus cenām, kas, ja nepieciešams, koriģēta atbilstoši jebkādām izmaiņām aktīva raksturā, atrašanās vietā vai stāvoklī un salīdzināta ar faktiski saņemtajām summām no citu pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas publiskās izsolēs. Vērtības noteikšanā tika ķemti vērā arī ar izsolēm saistītie izdevumi.

Lielākajā daļā vērtējumu tika izmantota salīdzinošo darījumu metode. Tabulā ir uzrādīta zemes un ēku patiesās vērtības izmaiņu, atskaitot pārējo pārdošanai turēto aktīvu pārdošanas izmaksas, jutīguma analīze gadījumam, kad vidējās tirgus cenas pieaug vai samazinās par 5%:

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Vērtība, ja vidējā tirgus cena pieaug par 5%	1	1	1	1
Vērtība, ja vidējā tirgus cena samazinās par 5%	1	1	1	1

18. PĀRĒJIE AKTĪVI

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Bankās ieķilāti vai bloķēti aktīvi	168 599	167 386	168 599	167 386
Pārējie aktīvi	5 737	28 245	5 980	28 566
<i>t.sk. debitoru parādi, kas radušies no atlikto maksājumu līgumiem</i>	-	22 592	-	22 592
<i>t.sk. avansa maksājums par ieguldījumu</i>	4 862	4 862	4 862	4 862
<i>t.sk. prasījumi pret maksātnespējīgām kredītiestādēm</i>		-	-	-
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	69	65	69	64
Bruto pārējie aktīvi kopā	174 405	195 696	174 648	196 016
Uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanas pārējiem aktīviem (skatīt 9. pielikumu)	(174 325)	(195 497)	(174 569)	(195 818)
Pārējie aktīvi kopā	80	199	79	198

2011. gada 18. novembrī FKTK pilnvarnieks izdeva rīkojumu AS “Latvijas Krājbanka” valdei nekavējoties pārskaitīt naudas līdzekļus no AS “Latvijas Krājbanka” korespondentkontiem vairākās ārvalstu bankās. Rīkojumu veikta minēto naudas līdzekļu pārskaitīšanu nebija iespējams izpildīt, jo atlikumi piecu banku korespondentkontos, kas atrodas Austrijas, Krievijas un Luksemburgas bankās, bija uzrādīti kā ieķilāti (apgrūtināti) par labu trešajām pusēm par kopējo summu EUR 184 804 tūkst., un tādējādi tie nebija pieejami Bankai. 2019. gada 31. decembrī nenoskaidrotas prasības pret kredītiestādēm veido EUR 168 599 tūkst. (2018. gada 31. decembrī: EUR 167 386 tūkst.). Ir uzsāktas tiesvedības, lai šīs summas atgūtu, un nav skaidrs, vai tās tiks atgūtas nākotnē.

Vairāk informāciju par darījumiem, kuru rezultātā radušies debitoru parādi atlikto maksājumu līgumu ietvaros, lūgums skatīt 26. piezīmē.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRI**

19. KREDITORU PRASĪJUMI

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem (*)	174 286	223 658	174 286	223 658
Citi likumīgi kreditoru prasījumi	252 863	252 825	252 863	252 825
Prasījumi par procentu samaksu	2 070	2 070	2 070	2 070
Kreditoru prasījumi, kas pieteikti pēc noteiktā datuma	192	234	192	234
Prasījumi, kas izriet no pakātotām saistībām	9 072	9 072	9 072	9 072
Kreditoru prasījumi kopā	438 483	487 859	438 483	487 859

(*) EUR 174 286 tūkst. (2018: EUR 223 658 tūkst.) atspoguļo aplēsto Noguldījumu garantiju fonda prasību atlikumu pret Banku, kas radusies par summām, kuras tika izmaksātas vai varētu tikt izmaksātas bijušajiem Bankas noguldītājiem, balstoties uz Noguldījumu garantiju likumu. 2019. gada 31. decembrī Noguldījumu garantiju fonds bija pieteicis prasījumu EUR 173 572 tūkst. (2018: EUR 217 426 tūkst.) apmērā, balstoties uz faktiskajām summām, kas izmaksātas bijušajiem Bankas noguldītājiem, atskaitot maksājumus, ko Banka veikusi Noguldījumu garantiju fondam. Šī prasījuma apmērs tiek pārskatīts katru gadu.

2019. gadā Noguldījumu garantiju fondam Banka atmaksāja EUR 44 miljonus (2018: EUR 7 miljonus).

20. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Pārējie uzkrātie izdevumi	10	10	10	10
Uzkrājumi atvaiņojumiem	18	18	18	18
Citi uzkrājumi	33	29	33	28
Uzkrātais atalgojums un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	4	3	4	3
Sanemtie aizdevumi	64 513	64 513	-	-
Pārējās saistības	37 697	38 082	37 546	37 930
Pārējās saistības kopā	102 275	102 655	37 611	37 989

Pārējās saistības ietver Bankas saistības, kas radušās pirms maksātnespējas procesa un nav pieteiktais. Koncerna sanemtie aizdevumi ietver aizņēmumus no kreditiestādēm un citām trešajām pusēm, kas radušies pirms kontroles iegūšanas.

21. PAŠU KAPITĀLS UN REZERVES

2016. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija EUR 50 973 tūkst. Akciju kapitāls sastāvēja no 35 824 248 akcijām, t.sk., 35 821 414 parastajām uzrādītāja akcijām un 2 834 „A” kategorijas priekšrocību uzrādītāja akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība bija 1,42287181063 euro.

2017. gadā Banka veica pamatkapitāla denomināciju. 2017. gada 1. augustā AS “Latvijas centrālais depozitārijs” reģistrēja izmaiņas emitēto parasto akciju emisijas un „A” kategorijas priekšrocību akciju emisijas raksturlielumos, mainot akciju nominālvērtību no LVL 1.00 uz EUR 1,40. Pēc minēto izmaiņu reģistrēšanas kopējais parasto akciju emisiju apjoms ir 35 821 414 akcijas ar katras akcijas nominālvērtību EUR 1,40 un 2834 „A” kategorijas priekšrocību akcijas ar katras akcijas nominālvērtību EUR 1,40.

2019. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 50 154 tūkst. Akciju kapitāls sastāv no 35 824 248 akcijām, t.sk., 35 821 414 parastajām uzrādītāja akcijām un 2 834 „A” kategorijas priekšrocību uzrādītāja akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,40 euro.

2019. un 2018. gada 31. decembrī Bankas lielākie akcionāri bija:

EUR‘000	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no kopējā apmaksātā kapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls	% no kopējā apmaksātā kapitāla
bankas Snoras AB	34 065	67.92	34 065	67.92
Kovtun Stanislav	4 665	9.30	4 665	9.30
Habib Adam Salim	4 659	9.29	4 659	9.29
Tumovs Reynis	4 659	9.29	4 659	9.29
Ratto Holdings Limited **	1 700	3.39	1 700	3.39
Pārējie *	406	0.81	406	0.81
Kopā	50 154	100	50 154	100

* Katram akcionāram piederošo akciju skaits nesasniedz 5% no Bankas balsstiesīgo akciju kopējā skaita.

** 100% Ratto Holdings Limited akcijas pieder RenFin II Limited (RenFin). RenFin pilnībā pieder Kashtan Limited, kas savukārt pieder 3 personām: Hansam Johumam Hornam (Hans Jochum Horn), Ričardam Olfertam (Richard Olphert) un Ilkam Sepo Salonenam (Ilkka Seppo Salonen).

Bankas valdes un padomes locekļiem, kuri bija amatā 2011. gada 21. novembrī, pārskata gada beigās Bankas akcijas tiešā veidā nepiederēja. Tomēr Vladimirs Antonovs, kurš bija Bankas padomes loceklis līdz maksātnespējas pasludināšanai, vienlaicīgi bija arī 67% bankas Snoras AB kapitāldaļu īpašnieks, kurai savukārt piederēja 67.92 % Bankas kapitāldaļas.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta pirmo daļu bankas maksātnespējas pasludināšanas laikā spēkā esošajā redakcijā pēc kredītiestādes pasludināšanas par maksātnespējigu administratoru visi likumos un Krājbankas statutos paredzētie Bankas pārvaldes institūciju un to vadītāju pienākumi, tiesības un pilnvaras. Tādējādi Bankas akcionāriem nav tiesību vadīt un pārvaldīt Banku. Savukārt tiesības uz atlikušajiem aktīviem vieniem ir tikai tad, kad tiks nokārtotas visas pārējo kreditoru prasības.

2016. gada 31. decembrī norādītais rezerves kapitāls un pārējās rezerves veidotās atbilstoši likumošanai, kas pastāvēja laika periodā no 1993. gada līdz 2001. gadam, un tā pamatā attiecas uz privatizāciju, kapitāla pieaugumu un peļņas sadali, pēdējās izmaiņas attiecās uz akciju kapitāla pieaugumu 2000. gada 21. novembrī. 2017. gada 1. augustā pamatkapitāla denominācijā radusies vērtība EUR 819 tūkst. ieskaitīta LAS “Latvijas Krājbanka” rezervēs. 2019. gada 31. decembrī Bankas rezerves kapitāls un pārējās rezerves ir EUR 1 710 tūkst. (2018. gadā: EUR 1 710 tūkst.).

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

22. KIENTU UZDEVUMĀ VEIKTĀS ĀRPUSBILANCES OPERĀCIJAS

Klientu uzdevumā pārvaldīto aktīvu kopējā vērtība 2019. gada 31. decembrī sasniedza EUR 17 701 tūkst. (2018. gadā: EUR 17 293 tūkst.). Tajos ietilpst ieguldījumi nerezidentu finanšu instrumentos EUR 17 701 tūkst. apmērā (2018: nerezidentu EUR 17 293 tūkst.).

Pamatojoties uz aktīvu īpašnieku līgumiem, pirms darbības pārtraukšanas Banka savu klientu vārdā izsniedza kreditus nebanku klientiem, kas tiek klasificēti kā aktīvi trasta pārvaldībā. Saskaņā ar trasta pārvaldības līgumiem, kas noslēgti ar klientiem, aktīvu īpašnieki uzņemas visus ar šiem kreditiem saistītos riskus, un Banka darbojās tikai kā starpnieks.

23. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR‘000	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Banka 31.12.2019.	Banka 31.12.2018.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3 848	21 750	3 848	21 750
Prasības pret kredītiestādēm	5 777	4 213	5 772	4 205
Nauda un naudas ekvivalenti kopa	9 625	25 963	9 620	25 955

24. FINANŠU INSTRUMENTU NOVĒRTĒŠANA PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ

Koncerns un Banka ir novērtējuši finanšu instrumentus saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 13. SFPS "Patiessā vērtība", lai noteiktu, vai, nemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekoši ticami noteikt to patiesās vērtības.

Patiessā vērtība novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā un biržā kotēto pārdošanai pieejamo aktīvu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Kreditu un debitoru parādu aplēstā patiesā vērtība ir aprēķināta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, nemot par pamatu aplēstās nākotnes naudas plūsmas, kas ietver aplēstās ķīlu realizācijas rezultātā iegūtās summas un aplēstās diskonta likmes. Patiesā vērtība ar ķīlu nodrošinātiem kreditiem, kuriem ir samazinājusies vērtība, tiek noteikta, balstoties uz kreditu nodrošinošās ķīlas aplēsto vērtību un aplēsto atgūšanas laiku, kuru noteikšanā var tikt izmantoti dati no neatkarīgiem vērtēšanas ekspertiem un informācija, kas iegūta no publiskiem avotiem.

Patiessā vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informētu pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīva tirgus principiem. Tomēr, nemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, kuru ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu pārējo Koncerna un Bankas finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī.

13. SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir dati, kas iegūti no neatkarīgiem avotiem, bet nenovērojami tirgus dati ir Bankas un Koncerna pieņēmumi par tirgus situāciju.

Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, Koncerns nem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

Patiessās vērtības noteikšanas mērķis, pat ja tirgus nav aktīvs, ir noteikt darījuma cenu, pie kuras tirgus dalībnieki būtu ar mieru pārdot aktīvu vai uzņemties saistībās konkrētā vērtēšanas datumā pašreizējtos tirgus apstākļos.

Lai noteiktu finanšu instrumentu patieso vērtību, izmanto vairākas metodes: kotētās cenas, vērtēšanas tehniku, kas iekļauj novērojamus tirgus datus un kas ir balstīta uz iekšēji izstrādātiem modeļiem. Balstoties uz patiesās vērtības hierarhiju, visas vērtēšanas tehnikas ir sadalītas 1. līmenī, 2. līmenī un 3. līmenī.

Finanšu instrumenta patiesās vērtības hierarhijas līmenim ir jābūt noteiktam kā zemākajam līmenim, ja to vērtības būtiskāko daļu sastāda zemāka līmeņa dati.

Finanšu instrumenta klasificēšana patiesās vērtības hierarhijā notiek divos posmos:

1. Klasificēt katru līmeņa datus, lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju;
2. Klasificēt pašu finanšu instrumentu, balstoties uz zemāko līmeni, ja to vērtības būtiskāko daļu sastāda zemāka līmeņa dati.

Koncernā ir noteikts par būtisko daļu uzskatīt vairāk par 10 procentiem no kopējās finanšu instrumenta patiesās vērtības. Ja vairāk par 10 procentiem no finanšu instrumenta veido tirgus dati, kas nav novērojami, tad šādu finanšu instrumentu tiek pieņemts iekļaut 3. līmenī.

Kotētas tirgus cenas – 1. līmenis

Vērtēšanas tehnikā 1. līmenī tiek izmantotas aktīva tirgus nekorīgētas kotācijas cenas identiskiem aktīviem vai saistībām, kad kotācijas cenas ir viegli pieejamas un cena reprezentē faktisko tirgus situāciju darījumiem godīgas konkurencē apstākļos. Tieks izmantotas pārdošanas (bid) cenas.

1. Līmeņa finanšu instrumenti ietver:

- Akcijas, kas ir kotētas aktīvajā tirgū;
- Parāda vērtspapīrus, kas ir kotēti aktīvajā tirgū;
- Finanšu instrumenti, kas ir kotēti aktīvajā tirgū un kuru cenas viens vai vairāki tirgus dalībnieki nodrošina bilances datumā.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Vērtēšanas tehnika, kad tiek izmantoti tirdzniecības dati – 2. līmenis

Vērtēšanas tehnikā 2. līmeni izmantojotās modeļos visi būtiskākie dati, tieši vai netieši, ir novērojami par aktīviem vai saistībām. Modeli izmanto tirdzniecības dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotečas cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i., cena), vai netieši (t.i., tiek iegūti no cenas).

2. līmeņa finanšu instrumenti ietver:

- Finanšu instrumentu, kuram nepastāv aktīvs tirdzniecības dati, bet par kuru Koncerns ir noslēdzis darījumu ar trešo pusi; Finanšu instrumentu, kura patiesā vērtība ir aprēķināta, izmantojot vērtēšanas modeli. Ievades mainīgais ir iegūts, interpolējot divus novērojamus mainīgos, un ir iekļauts attiecīgā finanšu instrumenta modeļā.

Vērtēšanas tehnika, kad tiek izmantoti tirdzniecības dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirdzniecības datiem – 3. līmenis

Vērtēšanas tehnikā, kad tiek izmantoti tirdzniecības dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirdzniecības datiem (nenovērojamie tirdzniecības dati), ir klasificēti 3. līmeni. Par nenovērojamiem tirdzniecības datiem tiek uzskaitīti tādi dati, kas nav viegli pieejami aktīvā tirdzniecībā, nelikvidā tirdzniecības vai finanšu instrumenta sarežģītības dēļ.

3. līmeņa datus pārsvarā nosaka, balstoties uz līdzīga rakstura novērojamiem tirdzniecības datiem, vēsturiskiem novērojumiem, vai izmantojot analītiskas pieejas. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda vērtspapīri, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaja ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirdzniecībā. Koncerna patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības neiekļauj nevienu finanšu instrumentu, kas būtu klasificēts 3. līmenī.

Finanšu aktīvu uzskaites un patiesās vērtības:

Banka EUR'000	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī		Līmenis patiesās vērtības hierarhija
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3 848	3 848	21 750	21 750	2. līmenis
Prasības pret kreditiestādēm	5 772	5 772	4 205	4 205	2. līmenis
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	324	324	324	324	2. līmenis
Kredīti	1 383	1 383	1 406	1 406	3. līmenis
Kopā	11 327	11 327	27 685	27 685	
Koncerns					
EUR'000					
Koncerns EUR'000	2019. gada 31. decembrī		2018. gada 31. decembrī		Līmenis patiesās vērtības hierarhija
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3 848	3 848	21 750	21 750	2. līmenis
Prasības pret kreditiestādēm	5 777	5 777	4 213	4 213	2. līmenis
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	324	324	324	324	2. līmenis
Kredīti	1 383	1 383	1 406	1 406	3. līmenis
Kopā	11 332	11 332	27 693	27 693	

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

25. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir vai bija būtiska ietekme pār Banku, sabiedrības, kurās tiem ir kontrolējoša līdzdalība, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki, kā arī sabiedrības, kurās viņiem ir kontrolējoša līdzdalība, kā arī asociētās sabiedrības.

Tabulā sniegtā informācija par darījumiem ar meitas sabiedrībām un asociētajām sabiedrībām par 2018. un 2019. gadu:

EUR'000	Koncerns 2019	Koncerns 2018	Banka 2019	Banka 2018
Aktīvi, bruto:				
Kredīti un avansi saistītajām pusēm:				
- meitas sabiedrības	-	-	1 642	1 567
Pārējie aktīvi	-	-	791	786
Kopā aktīvi bruto:	-	-	2 433	2 353
Uzkrātais vērtības palielinājums/(samazinājums) kreditiem	-	-	(1 642)	(1567)
Uzkrātais vērtības palielinājums/(samazinājums) pārējiem aktīviem	-	-	(791)	(786)
Kopā aktīvi neto:	-	-	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķins				
Procentu ienākumi	-	-	75	75
Pārējie ienēmumi/izdevumi	-	-	(5)	-
Peļņa vai zaudējumi kopā	-	-	70	75

2012. gada 27. augustā pēc SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” saistību neizpildes pret Krājbanku un bankas Snoras AB abas minētās bankas izmantoja savas komercķilas tiesības un saskaņā ar Komercķilu likuma prasībām un Komercķilas līguma nosacījumiem, rīkojoties līdzīnējā īpašnieka pilnvarnieka statusā, pārdeva SIA “Baltijas Aviācijas Sistēmas” komercķilas priekšmeta sastāvā esošo mantu SIA “Atlantijas biroji” par EUR 17.2 miljoniem. 2014. gada 22. martā Banka un bankas Snoras AB, izlietojot SIA “Atlantijas biroji” sniegtās komercķilas tiesības un rīkojoties SIA “Atlantijas biroji” pilnvarnieka statusā, noslēdza pirkuma līgumu ar AS “Air Baltic Corporation” un pārdeva AS “Air Baltic Corporation” visus SIA “Atlantijas biroji” īpašumā esošos ar AS “Air Baltic Corporation” saistītos aktīvus. 2019. gada 31. decembrī SIA “Atlantijas biroji” saistības par minēto līgumu kopā veido EUR 50 tūkst. (2018. gada 31. decembrī: EUR 50 tūkst.). Šie debitoru atlikumi ir uzrādīti Bankas pārējo aktīvu sastāvā.

2019. gada 31. decembrī uzkrājumi saistīto pušu debitoru parādiem bija EUR 2 433 tūkst. (2018. gada 31. decembrī: EUR 2 353 tūkst.).

26. IESPĒJAMĀS UN ĀRPUSBALANCES SAISTĪBAS

Ne Bankai, ne Koncernam uz pārskatu periodu beigām nav citu ārpusbilances saistību kā saistības pret kreditoriem.

2019. gada 31. decembrī Banka bija prasītājs kopumā 6 civilietās, no kurām 1 celtās prasība ir par garantētās atlīdzības pārmaksas piedziņu FKTK labā. Banka ir atbildētājs 3 lietās, bet trešā persona – 6 lietās. Liecinieka un/vai cietušā statuss Bankai ir 36 kriminālietās.

Saskaņā ar Civilprocesa likumu jebkuras sūdzības par Bankas administratora darbībām jāskata Rīgas Apgabaltiesā. Pārskata periodā tiesā nav iesniegta sūdzības. Pārskata periodā FKTK kā saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām maksātnespējas procesa uzraudzību veicošai institūcijai tika iesniegta viena sūdzība par Administratora darbību. Pēc FKTK pieprasījuma Administrators un Banka sniedza informāciju par faktiem un detalizētu paskaidrojumus par sūdzībā minētajiem apstākļiem. Uz pārskata sagatavošanas dienu FKTK nav sūdzību atzinusi par pamatomu

Banka un tās meitas sabiedrības ir atbildētāji vairākos prasījumos, kurus iesnieguši Bankas iespējamie kreditori un citas puses, kuru mērķis ir ierosināt tiesvedību pret Banku. Banka aktīvi veic aizstāvību šo prasījumu ietvaros un nav izveidojusi uzkrājumus tām vai nākotnē paredzamām izmaksām, kas saistītas ar šiem prasījumiem, jo nav iespējams ne aplēst tiesvedības izmaksas, ne paredzēt tiesas lēmumus.

27. RISKU VADĪBA

Risku vadība līdz 2011. gada 21. novembrim

Iepriekšējās vadības laikā Bankā esot bijusi ieviesta sistēma galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzīšanai un vadīšanai. Līdz FKTK 2011. gada 21. novembrī pieņēma lēmumu par Bankas darbības apturēšanu un par tajā brīdī esošās pārvaldes un uzraudzības institūcijas pienākumu izpildes pārtraukšanu risku vadību Koncernā noteica riska vadības politika un Koncerna iekšējās kontroles sistēmas noteikumi. Šo dokumentu mērķis bija aizkavēt būtisku zaudējumu rašanos, kas varētu ietekmēt Koncerna kapitālu un rezerves.

Tika norādīts, ka Bankas darbība bija cieši saistīta ar jaunu tirgus segmentu apguvi. Nepārtrauktī tika pilnveidotas procesus un pakalpojumus atbalstošās tehnoloģijas. Šo risku pārvaldišanu nodrošināja procesu automatizēšana un dokumentēšana, nodrošinot tehnoloģiju stabilitāti un darbības drošumu kā būtisku riska politikas sastāvdaļu.

Lai nodrošinātu Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu, risku vadības politikas ietvaros regulāri esot vērtēta kapitāla pietiekamība.

Riska pārvaldības sistēmas galvenais princips, kuru Banka esot konsekventi ievērojusi, bija neatkarības princips, kas sekmēja riska un biznesa faktoru līdzvērtīgu novērtēšanu, nodrošinot optimālu Koncerna uzņēmumu darbību.

Risku pārvaldīšanas politiku Bankā un Koncernā apstiprināja Bankas padome. Risku pārvaldīšanas politikā bija noteikti risku pārvaldības pamatprincipi, procesi, iesaistītās struktūrvienības, to loma un atbildība. Risku pārvaldīšanas politikā noteiktie pamatprincipi bija saskaņoti ar tās lielākā akcionāra bankas Snoras AB noteiktajiem principiem risku pārvaldībā.

Bankas valde bija atbildīga par Risku politikā noteikto risku pārvaldības principu ieviešanu un par kontroles sistēmas izveidošanu.

Bankas valde un tās apstiprinātās komitejas: Kreditkomiteja, Aktīvu – pasīvu vadības komiteja, Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas komiteja, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas komiteja, Klientu apkalpošanas komiteja un citas komitejas nodrošināja Risku pārvaldīšanas politikā iekļauto un Bankas pamatdarbībai piemītošo galveno risku ierobežojošo limitu apstiprināšanu, uzraudzību un vadību, apstiprināja ar risku pārvaldību saistītus dokumentus, pieņēma lēmumus.

Risku vadības pārvalde sekmēja Riska pārvaldīšanas politikas principu un metožu ieviešanu.

**LAS „LATVIJAS KRĀJBANKA”
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

Riska vadība laikā no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 23. decembrim

Laikā no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 23. decembrim par riska vadību Bankā bija atbildīgi FKTK pilnvarotie pārstāvji.

Riska vadība kopš 2011. gada 23. decembra

Pēc tīsas lēmuma iecelt maksātnespējas procesa administratoru atbildība par riska vadību tika nodota Maksātnespējas procesa administratoram. Kopš 2011. gada 21. novembra Banka vairs neizsniedz jaunus kredītus un nepieņem noguldījumus, kā arī neveic citus darījumus.

Administratora galvenā funkcija ir atgūt naudas līdzekļus, realizējot Bankas aktīvus, lai apmierinātu bijušo noguldītāju un citu kreditoru prasījumus pret Banku. Šajā nolūkā Administrators pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par to, vai pārdomā vai paturēt aktīvus izstrādei atkarībā no paredzamās atgūstamās summas. Faktiski atgūtās summas var būt daļēji atkarīgas no šo lēmumu rezultātiem.

Ja tiek pieņemts lēmums paturēt aktīvus, lai tos atgūtu pārstrukturējot vai pārfinansējot, vai tīsas procesu rezultātā, Administrators veic nepieciešamās procedūras, pārvalda risku (ieskaitot krediķisku) un aktīvi piedalās kredītportfelē pārvaldībā un aktīvu atgūšanas procesā.

Ja Administrators pieņem lēmumu aktīvus pārdomā, nevis tos paturēt, lai tos atgūtu pārstrukturējot vai pārfinansējot, vai tīsas procesu rezultātā, pārdošana tiek organizēta publiski izsoļu veidā vai saskaņā ar Kreditiestāžu likuma prasībām.

Nemot vērā to, ka Banka un Koncerns vairs neizsniedz jaunus kredītus, nepiedalās darījumos ar ārvalstu valūtām, nepieņem noguldījumus un nedrīkst veikt maksājumus, izņemot likumā noteiktos no atgūtajiem aktīviem, likviditāte, procentu likmju un tirgus riska pārvaldība vairs nav nepieciešama. Līdz ar to, pārskatā nav atklāta informācija, kuras atklāšanu prasa 7.SFPS.

28. CITI APSTĀKLI

Pildot Bankas maksātnespējas administratora pienākumus, Administrators ir iesniedzis vairākas prasības tiesā ar mērķi atgūt Bankas aktīvus, kuri ir izmaksāti aizdomīgos apstākļos. Papildus tam Administrators ir iesniedzis arī vairākas prasības tiesā ar mērķi piedzīt zaudējumus no pusēm, kuras, iespējams, nav rīkojušās saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām. Šādas prasības ir iesniegtas vairākās jurisdikcijās.

29. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDIŠANAS DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas un līdz šī ziņojuma parakstīšanai ir noslēdzies tiesvedības process pret Bankas bijušām amatpersonām. Senāta Civillietu departaments 2020. gada aprīļa beigās atteicās ierosināt kasācijas tiesvedību par Rīgas apgabaltiesas spriedumu, ar kuru apmierināta Administradora prasība pret bijušajiem Krājbankas valdes locekļiem par 15 366 981 eiro solidāru piedziņu. Spriedums uz šī ziņojuma parakstīšanas dienu nav labprātīgi izpildīts, attiecīgi Banka veiks darbības sprieduma piespiedu izpildei.

Sākot no 2020. gada 13. marta klientu pieņemšana klātienē Bankā ir pārtraukta Covid 19 ārkārtējās situācijas laikā. Kopumā Covid 19 ārkārtējā situācija ir ietekmējusi Banku tādejādi, ka ir atlīkti virkne tiesvedību procesi un izpildes lietas Latvijā un ārvalstīs, kas paildzina aktīvu atgūšanu. Tāpat ir saņemti Bankas debitoru iesniegumi par saistību izpildes atlīkšanu un līgumisko nokavējumu sankciju nepiemiņerošanu.

Citi būtiski notikumi laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas un līdz šī ziņojuma parakstīšanai, kuri būtu jāatspogujo šajos finanšu pārskatos, nav notikuši.

LAS „Latvijas Krājbankas” vadību Administrators pārņēma 2011. gada 23. decembrī. Bijusi Bankas vadība bija un paliek atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu un par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu novēršanu un atklāšanu līdz 2011. gada 21. novembrim. Laikā no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 22. decembrim par to bija atbildīgas FKTK pilnvarotās personas. LAS „Latvijas Krājbanka” finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir sagatavojis Administrators, pamatojoties uz šajā datumā pieejamo informāciju. Administrators neuzņemas atbildību par Banks vadības rīcību, kas veikta līdz 2011. gada 21. novembrim, un par FKTK pilnvaroto personu rīcību, kas veikta no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 22. decembrim, ieskaitot to, kas ietekmē finanšu informāciju, aktīvus, saistības un citu šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.

Pamatojoties uz tīsas lēmumu iecelt maksātnespējas administratoru, sākot ar 2011. gada 23. decembri Administrators atbild par atbilstošu uzskaites metožu konsekventu izmantošanu. Administrators ir atbildīgs par atbilstošas uzskaites sistēmas uzturēšanu; politiku un vadlīniju izstrādi Bankas darbībai, personālam, aktīvu atgūšanai, Bankas aktīvu un mantas uzturēšanai un aizsardzībai; Administradora atbilžu uz prasībām pret Banku un Administratoru formulēšanu un saskaņošanu un par to, kādas prasības būtu jāceļ Bankas vārdā; par atsevišķu aktīvu atgūšanas un kredītu pārstrukturēšanas stratēģiju noteikšanu; un par taktikas izvēli attiecībā uz darījumiem un finanšu pozīcijām, kurās ir identificēta iespējama krāpnieciska rīcība.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 5. līdz 26. lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pieejamiem pamatojošiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Banks un Koncerna kā likvidējamas bankas finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī.

Finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pieņemot, ka ne Banka, ne Koncerns neturpinās savu darbību nākotnē. Šīs pieņēmums izmantots, jo 2012. gada 8. maijā tika pieņemts tīsas lēmums par LAS „Latvijas Krājbanka” finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir sagatavojis Administrators, pamatojoties uz šajā datumā pieejamo informāciju. Administrators neuzņemas atbildību par Banks vadības rīcību, kas veikta līdz 2011. gada 21. novembrim, un par FKTK pilnvaroto personu rīcību, kas veikta no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 22. decembrim, ieskaitot to, kas ietekmē finanšu informāciju, aktīvus, saistības un citu šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.

Pamatojoties uz tīsas lēmumu iecelt maksātnespējas administratoru, sākot ar 2011. gada 23. decembri Administrators atbild par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu un par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu novēršanu un atklāšanu līdz 2011. gada 21. novembrim. Laikā no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 22. decembriem par to bija atbildīgas FKTK pilnvarotās personas. LAS „Latvijas Krājbanka” finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir sagatavojis Administrators, pamatojoties uz šajā datumā pieejamo informāciju. Administrators neuzņemas atbildību par Banks vadības rīcību, kas veikta līdz 2011. gada 21. novembrim, un par FKTK pilnvaroto personu rīcību, kas veikta no 2011. gada 21. novembra līdz 2011. gada 22. decembriem, ieskaitot to, kas ietekmē finanšu informāciju, aktīvus, saistības un citu šajos finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.

Pamatojoties uz tīsas lēmumu iecelt maksātnespējas administratoru, sākot ar 2011. gada 23. decembri Administrators atbild par atbilstošas uzskaites metožu konsekventu izmantošanu. Administrators ir atbildīgs par atbilstošas uzskaites sistēmas uzturēšanu; politiku un vadlīniju izstrādi Bankas darbībai, personālam, aktīvu atgūšanai, Bankas aktīvu un mantas uzturēšanai un aizsardzībai; Administradora atbilžu uz prasībām pret Banku un Administratoru formulēšanu un saskaņošanu un par to, kādas prasības būtu jāceļ Bankas vārdā; par atsevišķu aktīvu atgūšanas un kredītu pārstrukturēšanas stratēģiju noteikšanu; un par taktikas izvēli attiecībā uz darījumiem un finanšu pozīcijām, kurās ir identificēta iespējama krāpnieciska rīcība.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 5. līdz 26. lappusei, ir sagatavoti, balstoties uz pieejamiem pamatojošiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Banks un Koncerna kā likvidējamas bankas finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī.

Finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pieņemot, ka ne Banka, ne Koncerns neturpinās savu darbību nākotnē. Šīs pieņēmums izmantots, jo 2012. gada 8. maijā tika pieņemts tīsas lēmums par LAS „Latvijas Krājbanka” bankrota procedūras uzsākšanu un 2012. gada 10. maijā FKTK anulēja Banks darbības licenci. Administradora lēmumi un spriedumi, kas izdarīti, lai noteiktu Banks finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembriem, ir piesardzīgi un atbilstoši.

Neatkarīga revidenta ziņojums

LAS Latvijas Krājbanka administratoram

Mūsu atzinums

Mūsuprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie LAS Latvijas Krājbanka un tās meitas sabiedrību (Koncerna) konsolidētie finanšu pārskati un LAS Latvijas Krājbanka (Banka) atsevišķie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 5. līdz 26. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- konsolidēto un Bankas pārskatus par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Bankas visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un Bankas naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidētā un Bankas finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību uz Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu 2(b) pielikumu, kurā minēta 2012. gada 8. maijā uzsāktā Bankas likvidācija. Šie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz atšķirīgiem uzskaites pamatprincipiem, kā aprakstīts 2(b) pielikumā. Mūsu atzinums nav ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Zīņšana par citu informāciju, tai skaitā Maksātnespējas administratora ziņojumu

Maksātnespējas administratoris ir atbildīgs par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Maksātnespējas administratora ziņojumu, kas sniegs pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
- Paziņojumu par maksātnespējas administratora atbildību, kas sniegs pievienotā gada pārskata 26. lappusē,

bet tā neietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz konsolidētā gada pārskatā ietverto citu informāciju.

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

Attiecībā uz maksātnespējas administratora ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Maksātnespējas administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

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

Papildus tam, nemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Koncernu un Banku un tā darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Maksātnespējas administratoris un personu, kurām uzticēta Koncerna un Bankas pārvaldība, atbildība par Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem

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

Sagatavojojot Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus, maksātnespējas administratora pienākums ir izvērtēt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien Maksātnespējas administratoris neplāno likvidēt Koncernu vai Banku vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Koncerna vai Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

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

Revidenta atbildība par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajā finanšu pārskatā 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 Koncerna un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās Maksātnespējas administratora uzrādītās informācijas pamatojību.
- Izdarām secinājumu par Maksātnespējas 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 Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos sniegtu informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniepta, mēs sniedzam modifīcētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam.
- Izvērtējam vispārēju Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību Koncerna ietvaros ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.



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

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidētu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

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

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2020. gada 6. jūlijā