



## **AS “LPB Bank”**

*Starpperiodu saīsinātie finanšu pārskati  
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās  
2019. gada 30. jūnijā*

## SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 – 6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Saīsinātie Bankas finanšu pārskati:	
Saīsinātais starpperioda apvienotais ienākumu pārskats	8
Saīsinātais starpperioda pārskats par finanšu stāvokli	9
Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats	11
Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi	12 – 37
Neatkarīga revidenta ziņojums	38

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

### 1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS “LPB Bank” (līdz 2017.gada 15.decembrim AS “Latvijas pasta banka”) (turpmāk tekstā - Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas 2008. gada 12. septembrī izsniegto licenci.

AS “LPB Bank” juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 2 norēķinu grupas. Bankai nav filiāles vai pārstāvniecības ārvalstīs.

### 2. EKONOMISKAIS PĀRSKATS

Uz 2019. gada 30. jūniju Bankas aktīvu apjoms sastādīja 195.5 milj. EUR, kopš gada sākuma piedzīvojot minimālas izmaiņas. Bankas aktīvu struktūrai ir raksturīga augsta likviditāte. Ieguldījumi parāda vērtspapīros pusgada laikā pieauga par 12 milj. EUR jeb 13.2%, īpatsvaram aktīvos sasniedzot 47%, no kuriem 96% ir ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 18% Bankas aktīvu veido prasības pret bankām, t.sk. Latvijas Banku. Noguldījumu apjoms samazinājās par 7 milj. EUR jeb 4.7%. Likviditātes seguma rādītājs uz 2019. gada 30. jūniju bija 187.44% (normatīvais minimums – 100%).

Turpinoties negatīvas *euro* bāzes likmes periodam un ECB obligāciju iegādes programmai, Banka, plānojot savus ieguldījumus vērtspapīru portfeli, rēķinās ar zemākām kupona likmēm un, attiecīgi, mazāku atdevi tās procentu ieņēmumos. Tā tīrie procentu ienākumi 2019. gada pirmajā pusgadā bija par 16% zemāki kā analogiskā periodā gadu iepriekš. Procentu ienākumu kritumu daļēji kompensēja tīro komisijas ienākumu pieaugums par 8%. Pozitīvu dinamiku demonstrēja arī finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultāts, kas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, palielinājās par 18%.

2019. gadā Banka turpina stiprināt risku vadības kapacitāti, piesaistot augsti kvalificētus speciālistus, vienlaicīgi minimāli ietekmējot Bankas administratīvos izdevumus. Kopumā pārskata perioda tīrā peļņa bija par 12% mazāka kā gadu iepriekš, sasniedzot 3.1 milj. EUR. Tādējādi 2019. gada pirmajā pusgadā Banka saglabāja augstu pelnītspēju, aktīvu rentabilitātes rādītājam nedaudz pārsniedzot 3 %. Bankas peļņas avotu struktūra saglabājās sabalansēta – neto procentu ienākumu pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem izveidošanas īpatsvars sasniedz 27%, neto komisijas naudas ienākumi veido 41.5%, neto peļņa no finanšu instrumentiem – 30%, pārējie ienākumi – 1.5%.

Bankas pakļautību kredītriskam, operacionālajam un tirgus riskam raksturojošais kapitāla pietiekamības rādītājs 2019. gada 30. jūnijā bija 22.44% (2018. gada 31. decembrī – 22.28%). Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

2019. gadu Banka uzsāka ar kopējo kredītportfeļa apjomu gandrīz 59 milj. EUR. Kā jau iepriekš tika prognozēts, 2019. gada pirmajā pusgadā bija sajūtama ekonomikas izaugsmes tempa palēnināšanās, kas atstāja negatīvu iespaidu uz kopējo kredītportfeli, tam sarūkot gandrīz līdz 57 milj. EUR. Pēc nozaru sadalījuma uz 2019. gada pirmā pusgada beigām lielāko daļu no kopējā kredītportfeļa - 39.65% joprojām veidoja Operācijām ar nekustamo īpašumu nozarei piešķirtais finansējums. Tam sekoja piešķirtie aizdevumi Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumiem (8.36%) un Apstrādes rūpniecībai (7.99%).

## VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Līdzīgi kā 2018. gadā, arī 2019. gadā kā galvenā kreditēšanas prioritāte saglabājās komersantu un saimnieciskās darbības veicēju finansēšana, nenosakot stratēģiski prioritārās nozares, bet koncentrējoties uz kredītportfeļa kvalitāti un jaunu zema/mērena riska projektu finansēšanu MVU klientiem.

No 2019. gada 1. februāra līdz 2019. gada 28. jūnijam Banka ir veikusi neatkarīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas efektivitātes auditu, tajā skaitā aptverot arī izmantoto informācijas sistēmu funkcionalitātes atbilstības un darbības efektivitātes vērtējumu un ar FKTK saskaņotā pasākumu plāna izpildi. 2019. gada 1. jūlijā Banka iesniedza FKTK neatkarīga audita veiktā novērtējuma rezultātus kopā ar plānu konstatēto nepilnību novēršanai. Plāns pamatā aptver jau uzsākto automatizācijas un informācijas pārņemšanas procesu turpināšanu. Saskaņā ar FKTK norādīto, Banka turpinās sniegt informāciju par paveikto reizi ceturksnī.

Banka turpina uzsāktos procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi.

2019. gada pirmajā pusgadā Banka veica aktīvu darbu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu un darbības atbilstības pilnveidošanā, lai nodrošinātu atbilstību Bankas darbību regulējošiem ārējiem normatīviem aktiem un standartiem:

- Banka ir ieviesusi prasības, kas izriet no Trauksmes celšanas likuma, kas stājās spēkā 01.05.2019., tai skaitā Banka ir izveidojusi iekšējās trauksmes celšanas sistēmu un informējusi darbiniekus par tiesībām iesniegt ziņojumu par iespējamiem pārkāpumiem, ja tie var radīt kaitējumu sabiedrības interesēm.
- Banka, saskaņā ar Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2018/33, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz tarifu pārskata standarta noformējumu un tā vienoto simbolu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/92/ES un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.05.2018. normatīvajiem noteikumiem Nr.90 “Pakalpojumu cenrāža un pakalpojumu maksas pārskata minimālo prasību noteikšanas normatīvie noteikumi”, ir nodrošinājusi internetbankā pieeju Pārskatam par tarifiem, kas attiecīgajam Klientam bijuši piemēroti, kā arī, informāciju par procentu likmēm attiecībā uz pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu.
- Tiek veikti pasākumi, lai ieviestu prasības, kas izriet no 12.04.2019. izsludinātajiem grozījumiem Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, kas paredz aizliegumu veikt attālinātos maksājumus, izmantojot Latvijas Republikas rezidentam izsniegto maksājumu karti, maksājumu pakalpojumu saņēmējam - Latvijas Republikā nelicencētam interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu organizētājam.
- Pastāvīgi tiek pārskatīti un pilnveidoti iekšējie normatīvie dokumenti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.
- Banka ir ieviesusi un aktīvi turpināja darbu pie Bankas iekšējo normatīvo dokumentu pilnveidošanas, lai nodrošinātu prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (Vispārīgā datu aizsardzības regula), kura ir piemērojama no 2018. gada 25. maija.
- Veikti uzlabojumi Bankas iekšējos normatīvajos dokumentus, lai īstenotu arī citu normatīvo aktu prasību izpildi.

## VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Šobrīd Bankā strādā jau vairāk kā 200 kvalificētu speciālistu. Attīstoties fintech jomā, Banka ir gandarīta sniegt arvien vairāk iespēju pašmāju uzņēmējiem un pakalpojumu sniedzējiem, attīstot iespējas arī Eiropas Savienības tirgū. Lai paplašinātu biznesa iespējas un veiktu pieredzes apmaiņu, Bankas darbinieki 2019. gadā pirmo sešu mēnešu laikā piedalījās dažādos pieredzes apmaiņas pasākumos, tai skaitā konferencē White Nights Berlin'19 Berlīnē un izstādē “Money 20/20” Amsterdamā.

Banka ir atjaunojusi arī sadarbību ar Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameru, kas dod iespēju apmeklēt dažādus LTRK organizētus seminārus un apmācības Bankas darbiniekiem, kā arī veicināt zīmola atpazīstamību plašajā LTRK komunikācijas tīklā.

Sekojošajās jaunākajām tirgus tendencēm, 2019. gadā Banka strādā pie Corporate un Business Preferred bezkontakta Maksājumu karšu ieviešanas.

Īstenojot Bankas transformācijai nepieciešamo pasākumu kopumu, 2019. gadā aprīlī notika pārmaiņas Bankas vadības sastāvā: Bankai pievienojās Valdes locekle – Baiba Preise.

No marta mēneša Banka ievieša portālu programmatūru izstrādātājiem, kas aptver ne tikai PSD2 (Otrās Maksājumu pakalpojumu direktīvas) iespējas, bet arī Maksājumu karšu izsniegšanas API, kā arī drīzumā tiks ieviests e-komercijas API.

Šā gada martā Banka saņēma Valsts ieņēmumu dienesta, Padziļinātās sadarbības programmas ietvaros, piešķirto Sudraba līmeni, apliecinot godprātīgu nodokļu saistību izpildi.

Banka aktīvi piedāvā uzņēmumu un investīciju projektu kreditēšanu, ir sākta veiksmīga sadarbība ar SIA Raganas Ķēķis Bistro un SIA Art Hotel Roma.

2019. gada aprīļa sākumā ar Bankas atbalstu, tika atvērta renovētais speciālo pedagogu kabinets "Atelpas brīdis" Bērnu klīniskās universitātes slimnīcā. Tā kā Banka augsti vērtē sociālās atbildības nozīmi, Banka plāno turpināt sadarbību un atbalstu Bērnu Slimnīcas fondam.

Turpinot iesākto sadarbību ar mākslas izstādēm ir veikts aktīvs darbs pie jaunas mākslas izstādes veidošanas “Bankas ēkas attīstība caur vēsturisko prizmu”.

Rūpējoties un novērtējot savu klientu un darbinieku uzticību, Banka turpināja papildināt arī Lojalitātes programmas piedāvājumus – tādās nozarēs kā pakalpojumi, fitness un atpūta.

Lai vēl vairāk saliedētu Bankas darbiniekus, tika organizēts fotokonkurss “Iepazīsim viens otru” – ar iespēju atklāt savus hobijus un vaļaspriekus.

Banka sāka darbu pie 2020. gada kalendāra projekta, kura ietvaros Bankas darbinieces piedalījās kalendāra veidošanas procesā un ierastajā lietišķa stila vietā uzplauka pilnīgi citā tēlā – kā skaistuma dievietes un iedvesmotājas.

Nu jau par tradīciju kļuvusi arī Bankas darbinieku dalība vērienīgajā Latvijas skriešanas pasākumā – Tet Riga Marathon. Esam gandarīti, ka saliedētība un orientēšanās uz panākumiem apvieno Bankas darbiniekus ne tikai darbā, bet arī sporta pasākumos!

Izsakām pateicību Bankas akcionāram un Klientiem par izrādīto uzticību, un visiem darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsmei!

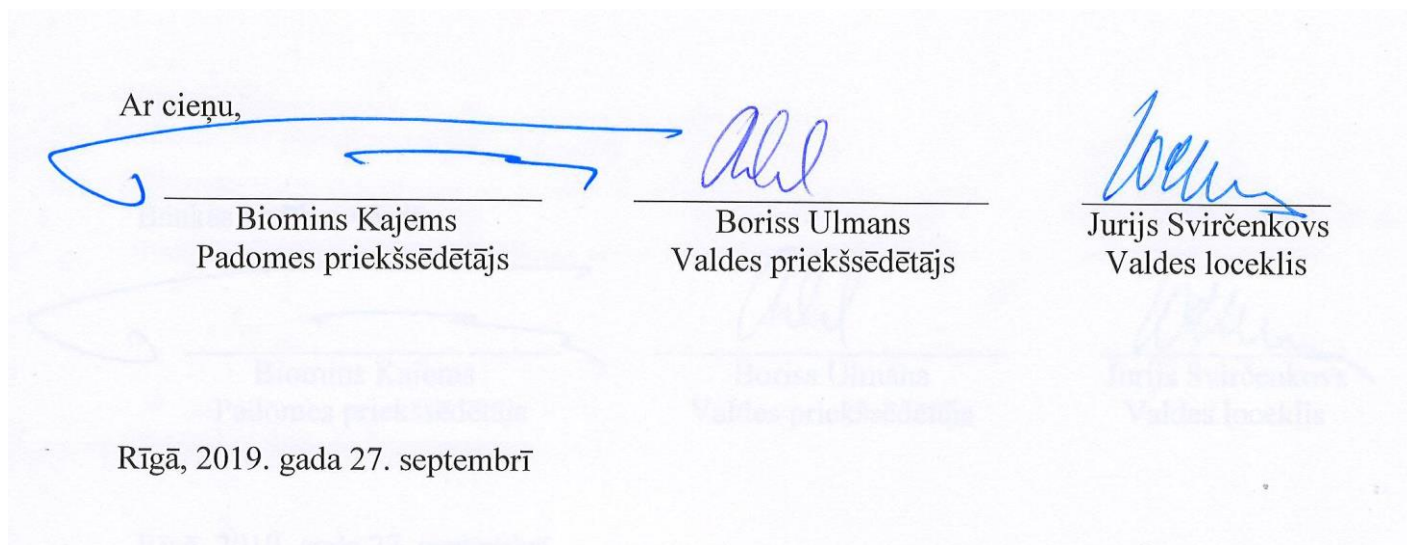
### 3. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

#### Bankas Padomes sastāvs 2019. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015
Jūlija Kozlova	Padomes loceklis	03/10/2018

#### Bankas Valdes sastāvs 2019. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Boriss Ulmans	Valdes priekšsēdētājs	05/09/2008
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05/09/2008
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29/04/2014
Antons Kononovs	Valdes loceklis	03/10/2018
Baiba Preise	Valdes locekle	29/04/2019



## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

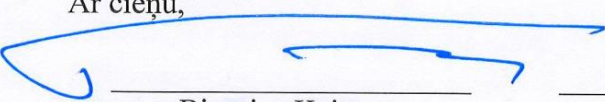
AS „LPB Bank” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu. Iepriekš minētie Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 34 “Starpperioda finanšu informācija”, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā, balstoties uz darbības turpināšanās principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 37. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2019. gada 30. jūnijā, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā.

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


Bankas vadības vārdā:

Ar cieņu,



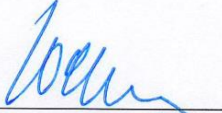
\_\_\_\_\_

Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



\_\_\_\_\_

Boriss Ulmans  
Valdes priekšsēdētājs



\_\_\_\_\_

Jurijs Svirčenkovs  
Valdes loceklis

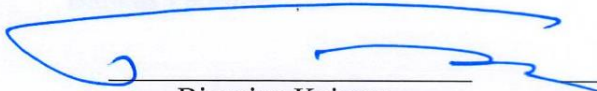
Rīgā, 2019. gada 27. septembrī

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS**


(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
		30.06.2019	30.06.2018
Procentu ienākumi	5	2 527	3 060
Procentu izdevumi	5	(466)	(620)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5</b>	<b>2 061</b>	<b>2 440</b>
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	10	(152)	369
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem</b>		<b>1 909</b>	<b>2 809</b>
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	6	7 952	8 525
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	6	(5 035)	(5 824)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>2 917</b>	<b>2 701</b>
Ieņēmumi no dividendēm		12	9
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	1	466
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	114	1 199
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	8	1 983	110
Pārējie ieņēmumi	7	95	62
Administratīvie izdevumi	9	(3 368)	(3 203)
Nolietojums		(164)	(178)
Pārējie izdevumi	7	(392)	(440)
<b>Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>3 107</b>	<b>3 535</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(9)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>3 107</b>	<b>3 526</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa</b>		<b>3 107</b>	<b>3 526</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)</b>			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		1 141	(379)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā</b>		<b>4 248</b>	<b>3 147</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi</b>		<b>4 248</b>	<b>3 147</b>
<b>Peļņa uz vienu akciju (EUR)</b>	<b>20</b>	<b>0.239</b>	<b>0.271</b>


Pielikumi no 12. līdz 37. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 37. lapai 2019. gada 27. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenkovs  
Valdes loceklis

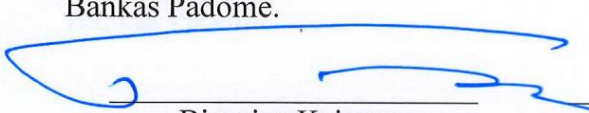
Rīgā, 2019. gada 27. septembrī



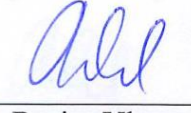
**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI  
 (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))**

	<b>Pielikumi</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>AKTĪVI</b>			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	27 282	17 606
Prasības pret kredītiestādēm	12	7 360	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 971	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	35
<i>Akcijas</i>		1 971	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		45 737	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	14	45 737	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		97 094	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	13	50 950	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	14	46 144	45 587
Materiālie aktīvi		6 475	6 569
Nemateriālie aktīvi		440	462
Pārējie finanšu aktīvi	15	8 311	7 347
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		394	394
Pārējie nefinanšu aktīvi	15	437	360
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>195 501</b>	<b>197 097</b>
<b>PASĪVI</b>			
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		149 124	156 554
<i>Noguldījumi</i>	17	149 124	156 554
Pārējās finanšu saistības	18	13 429	11 876
Pārējās nefinanšu saistības	18	400	367
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>162 953</b>	<b>168 797</b>
<b>UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		230	(911)
Nesadalītā peļņa		19 318	16 211
<b>Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b>		<b>32 548</b>	<b>28 300</b>
<b>Kopā kapitāls</b>		<b>32 548</b>	<b>28 300</b>
<b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>		<b>195 501</b>	<b>197 097</b>


Pielikumi no 12. līdz 37. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 37. lapai 2019. gada 27. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans  
Valdes priekšsēdētājs



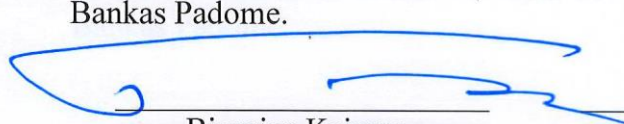
Jurijs Svirčenkovs  
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 27. septembrī

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU  
 PĀRSKATS**  
 (Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	Nesadalītā peļņa	Kopā
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>938</b>	<b>14 365</b>	<b>28 303</b>
<i>Pirmās dienas ietekme, ieviešot 9.SFPS</i>	-	-	(693)	(693)
<i>Pirmās dienas ietekme pārklasificējot aktīvus ieviešot 9.SFPS</i>	-	(1 249)	1 249	-
9.SFPS ieviešanas ietekme kopā	-	(1 249)	556	(693)
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(379)	-	(379)
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	-	-	3 526	3 526
Pārskata perioda kopējie ienākumi	-	(379)	3 526	3 147
Izmaksātās dividendes	-	-	(2 000)	(2 000)
<b>2018. gada 30. jūnijā</b>	<b>13 000</b>	<b>(690)</b>	<b>16 447</b>	<b>28 757</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(221)	-	(221)
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	-	-	(236)	(236)
Pārskata perioda kopējie ienākumi	-	(221)	(236)	(457)
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>(911)</b>	<b>16 211</b>	<b>28 300</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	1 141	-	1 141
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	-	-	3 107	3 107
Pārskata perioda kopējie ienākumi	-	1 141	3 107	4 248
<b>2019. gada 30. jūnijā</b>	<b>13 000</b>	<b>230</b>	<b>19 318</b>	<b>32 548</b>

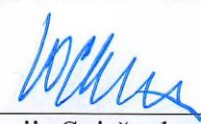
Pielikumi no 12. līdz 37. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 37. lapai 2019. gada 27. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
 Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans  
 Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenkovs  
 Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 27. septembrī

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**  
**(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))**
**Par 6 mēnešu periodu,  
kas noslēdzās  
30.06.2019 30.06.2018**
**NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ**

Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 107	3 535
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	164	178
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	152	(369)
Procentu ienākumi	(2 527)	(3 060)
Procentu izdevumi	466	620
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētā (peļņa) / zaudējumi	(719)	960

**Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās**

	<b>643</b>	<b>1 864</b>
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	1 743	251
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(1 440)	1 905
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	(7 349)	(34 302)
Pārējo saistību pieaugums	1 586	1 191

**Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa**

	<b>(4 817)</b>	<b>(29 091)</b>
Saņemtie procenti	2 462	3 098
Samaksātie procenti	(547)	(167)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	169

**Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā**

	<b>(2 902)</b>	<b>(25 991)</b>
--	----------------	-----------------

**NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ**

Pamatlīdzekļu iegāde	(48)	(72)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(10 361)	9 214
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	(586)	32 895
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā</b>	<b>(10 995)</b>	<b>42 037</b>


**NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ**

Dividenžu izmaksa	-	(2 000)
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>-</b>	<b>(2 000)</b>


**Neto naudas plūsma par periodu**

	<b>(13 897)</b>	<b>14 046</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	47 830	58 345
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	719	(960)
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>34 652</b>	<b>71 431</b>


Pielikumi no 12. līdz 37. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 37. lapai 2019. gada 27. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenkovs  
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 27. septembrī

## 1. PIELIKUMS      FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

### (a) Atbilstības paziņojums

Šie AS “LPB Bank” starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „Starposma finanšu informācija”, kas apstiprināts Eiropas Savienībā. Šie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati skatāmi kopā ar Bankas 2018. gada pilniem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā.

### (b) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi. Bankas darbības stratēģijas pamatā ir turpināt tādas bankas attīstību, kas strādā ar noteiktu klientu loku un attīsta šiem klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

Bankas kapitāla pietiekamības monitorings tiek veikts:

- analizējot saskaņā ar Bankas pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā noteikto sagatavoto pārskatu ne retāk kā reizi mēnesī;
- novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam vismaz reizi gadā un katru mēnesi, salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Bankas Darbības atjaunošanas plāns paredz, ka ilgtermiņa kapitāla krīzes gadījumā Banka izmantos tās kapitāla rezervi, piesaistīs subordinētos noguldījumus vai lūgs akcionāriem paaugstināt Bankas kapitālu.

Izvērtējot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas priekšrocības un riskus, banku nozares attīstību, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka īsteno šādu stratēģiju:

- Prioritārais darbības virziens ir FinTech, jo īpaši maksājumu karšu pieņemšana Internetā. Bankas pakalpojums veidots atbilstoši MasterCard un Visa prasībām un standartiem. Bankai ir MasterCard acquiring licence Eiropai un Visa acquiring licence Eiropai, tādējādi Banka nodrošina un plāno nodrošināt pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā;
- Saistībā ar prioritāro darbības virzienu piedāvāt pakalpojumus juridiskām personām, veidojot uz personalizētu pakalpojumu sniegšanu balstītu Klientu portfeli;
- Līdzvērtīgi juridiskām personām piedāvāt personalizētus pakalpojumus fiziskām personām ar augstiem un ultra-augstiem ienākumiem;
- Turpināt paplašināt pakalpojumu sniegšanu Latvijā un ārpus Latvijas, attīstot Bankas jaunā Zīmola un nosaukuma “LPB Bank” komunikāciju ar pamata komunikācijas ziņu kā “Dinamiska, inovatīva un mērķtiecīga Banka, kas saglabā cieņu pret tradīcijām un ir uzticama, ilgmūžīga, kā arī vērtīgs partneris ikvienam Bankas Klientam tā biznesa mērķu realizēšanā”;
- Aktīvi piesaistīt potenciālos Klientus, izmantojot klasiskā un digitālā mārketinga kanālus;
- Turpināt piesaistīto līdzekļu izvietošanu:
  - finanšu instrumentos,

- juridisko personu kreditēšanā, īpaši – apgrozāmajiem līdzekļiem un investīcijām darbības attīstībā;
- Prioritātie darbības reģioni – Latvija, EEZ valstis, NATO dalībvalstis, OECD dalībvalstis un citas valstis, kas nerada Bankai paaugstinātu reputācijas risku.

No 2017. gada janvāra līdz 2017. gada martam Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) Bankā veica pārbaudi, kuras rezultāti tika papildināti ar laika posmā no 2016. gada marta līdz 2018. gada augustam FKTK veiktu neklātienas pārbaudu rezultātiem. Rezultātā 2018. gada 16. oktobrī FKTK pieņēma lēmumu par naudas sodu 2.2 milj. euro apmērā un tiesiskiem pienākumiem, kā arī neatkarīga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas audita veikšanu. Banka ir pārsūdzējusi uzlikto sodu un ir uzsākts attiecīgs tiesvedības process pret FKTK. Tā kā tiesvedības procesa termiņš nav nosakāms un paredzamais gala rezultāts saistīts ar nenoteiktību, ir veiktas attiecīgas korekcijas 2018. gada finanšu rezultātos. Bankas vadības ieskatā šie procesi neietekmē Bankas darbības turpināšanu.

2018. gada 30. novembrī Bankas Padome apstiprināja ar FKTK saskaņotu pasākumu plānu iekšējās kontroles sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pilnveidošanai un darbības efektivitātes nodrošināšanai ar plānoto pasākumu izpildes termiņu 2019. gada 31. marts un neatkarīga audita veikšanas un rekomendāciju saņemšanas termiņu 2019. gada 30. jūnijs. Atbilstoši pasākumu plānā paredzētajam Banka ir izveidojusi elektronisko klientu lietu datu bāzi, uzsākusi vairākus informācijas aprites automatizācijas projektus, pilnveidojusi iekšējos normatīvos dokumentus un ieviesusi vairākus papildus iekšējās kontroles pārbaudu mehānismus. Sākot no 2019. gada 15. janvāra, Banka katru mēnesi ir sniegusi informāciju FKTK par paveikto saskaņā ar pasākumu plānu. Banka atbilstoši pasākumu plānā paredzētajam no 2019. gada 1. februāra līdz 2019. gada 28. jūnijam ir veikusi neatkarīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas efektivitātes auditu, tajā skaitā aptverot arī izmantoto informācijas sistēmu funkcionalitātes atbilstības un darbības efektivitātes vērtējumu un ar FKTK saskaņotā pasākumu plāna izpildi. 2019. gada 1. jūlijā Banka iesniedza FKTK neatkarīga audita veiktā novērtējuma rezultātus kopā ar plānu konstatēto nepilnību novēršanai. Plāns pamatā aptver jau uzsākto automatizācijas un informācijas pārveidošanas procesu turpināšanu. Saskaņā ar FKTK norādīto Banka turpinās sniegt informāciju par paveikto reizi ceturksnī.

Banka turpina uzsāktos procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi. Nākošais neatkarīgais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas audits tiek plānots uz 2020. gada otro pusgadu.

Banka 2019. gadam ir noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

### **(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta**

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos eiro (000'EUR), ja vien nav noteikts citādi. Bankas funkcionālā un finanšu pārskatu valūta ir eiro (EUR).

**Pielietotie ārvalstu valūtu kursi** nozīmīgākajām valūtām starpperioda pārskata perioda beigās bija sekojoši (valūtas vienība par 1 eiro):

### Eiropas centrālās bankas kurss

	2019. gada 30. jūnijā	2018. gada 31. decembrī
USD	1.1380	1.1450
RUB	71.5975	79.7153
PLN	4.2496	4.3014

#### (d) Pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot šādus aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā:

- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā turētie finanšu aktīvi un finanšu saistības;
- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota pārskatā par finanšu stāvokli tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un, ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu pārskatos ienākumi un izdevumi netiek savstarpēji ieskaitīti, ja vien to neprasa vai neatļauj kāds grāmatvedības standarts vai interpretācija, kas īpaši norādīts Bankas grāmatvedības politikā.

## 2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Izņemot turpmāk minēto, šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā Banka pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kuras Banka pielietoja sagatavojot Bankas 2018. gada finanšu pārskatu.

#### Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2019. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku.

- 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus un ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzinga devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzinga devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas. Bankas vadība ir izvērtējusi jaunā standarta ieviešanas ietekmi un konstatējusi, ka pārskata periodā spēkā esošie nomas līgumi ir īstermiņa un tiem nav ietekme uz kopējo aktīvu un saistību vērtību.
- 23. SFPIK “Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12.SGS skaidro, kā uzskaitīt tekošo un atlikto nodokli, bet ne to, kā atspoguļot ar nodokli saistītās nenoteiktības ietekmi. Šī interpretācija skaidro, kā piemērot 12.SGS paredzētās atzīšanas un novērtēšanas prasības gadījumos, ja pastāv nenoteiktība par ienākuma nodokļa piemērošanu.

- Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti” – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:
  - o IFRS 3 - “Biznesa apvienošana”.
  - o IFRS 11 - “Vienošanās par sadarbību”.
  - o IAS 12 - “Ienākuma nodokļi”.
  - o IAS 23 - “Aizņēmumu izmaksas”.

#### Nākotnes prasības

Publicēti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2019. gada 1. janvāra vai kurus ES vēl nav ieviesusi un kas netiek piemēroti šiem finanšu pārskatiem.

- 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”;
- Grozījumi 3. SFPS – “Uzņēmējdarbības definīcija”;
- Grozījumi 1. SGS un 8. SGS – “Būtiskuma definīcija”;
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”.

Bankas vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Bankas vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

### **3. PIELIKUMS RISKU VADĪBA**

Bankas risku vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti Bankas 2018. gada finanšu pārskatos.

### **4. PIELIKUMS APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, Bankas vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi par Bankas grāmatvedības politikas piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija tie paši, kas tika uzrādīti Bankas 2018. gada finanšu pārskatos.

## 5. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
<b>Procentu ienākumi</b>		
Prasības pret kredītiestādēm	213	586
Kredīti un debitoru parādi	1 527	1 322
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	282	173
Vērtspapīri	787	1 152
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā turētie</i>	446	634
<i>t.sk. patiesajā vērtībā turētie ar atsoguļojumu</i>		
<i>pārējos apvienotajos ienākumos</i>	341	518
<b>Procentu ienākumi kopā:</b>	<b>2 527</b>	<b>3 060</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	(57)	(54)
Nebanku noguldījumi	(308)	(415)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(101)	(151)
<b>Procentu izdevumi kopā:</b>	<b>(466)</b>	<b>(620)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>2 061</b>	<b>2 440</b>

## 6. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>		
Par norēķinu karšu operācijām	6 604	6 968
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 146	1 322
Par citām bankas operācijām	202	235
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā:</b>	<b>7 952</b>	<b>8 525</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>		
Par norēķinu karšu operācijām	(4 007)	(4 857)
Komisijas nauda aģentiem	(946)	(883)
Par citām bankas operācijām	(82)	(84)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā:</b>	<b>(5 035)</b>	<b>(5 824)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>2 917</b>	<b>2 701</b>



## 7. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
<b>Pārējie ienākumi</b>		
Iekasētās soda naudas	76	44
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	75	33
Citi ienākumi	19	18
<b>Kopā pārējie ienākumi</b>	<b>95</b>	<b>62</b>
<b>Pārējie izdevumi</b>		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(66)	(65)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(295)	(316)
Citi izdevumi	(31)	(59)
<b>Kopā pārējie izdevumi</b>	<b>(392)</b>	<b>(440)</b>

## 8. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	114	1 199
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	(340)	991
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	454	208
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 983	110
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	1 265	1 070
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	718	(960)
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	466
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspāriem</i>	1	-
<i>t.sk. no amortizētā iegādes vērtībā turētiem parāda vētspāriem</i>	-	466
<b>Neto peļņa no darījumiem</b>	<b>2 098</b>	<b>1 775</b>

## 9. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Par 6 mēnešu periodu,  
 kas noslēdzās  
 30.06.2019 30.06.2018

<b>Personāla atalgojuma izdevumi</b>		
Padomes un Valdes atalgojums	170	117
Personāla atalgojums	2 138	2 117
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	513	510
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	41	28
<b>Personāla atalgojuma izdevumi kopā:</b>	<b>2 862</b>	<b>2 772</b>
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	59	59
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	83	75
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	41	45
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	86	72
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	80	32
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	18	20
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot lojalitātes izdevumus)	60	57
Nekustamā īpašuma nodoklis	23	23
Soda nauda	1	-
Reprezentācijas izdevumi	11	11
Personāla lojalitātes izdevumi	1	1
Reklāmas izdevumi	25	14
Citi administratīvie izdevumi	18	22
<b>Pārējie izdevumi kopā:</b>	<b>506</b>	<b>431</b>
<b>Administratīvie izdevumi</b>	<b>3 368</b>	<b>3 203</b>

2019. gada 30.jūnijā Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 191 (2018. gada beigās – 194).

## 10. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
<b>Atlikums 2017. gada 31. decembrī</b>	<b>641</b>	-	-	<b>641</b>
9.SFPS ieviešanas ietekme	41	13	639	693
Uzkrājumu izveidošana	131	41	92	264
Uzkrājumu samazināšana	(101)	(41)	(491)	(633)
Norakstīšana	(29)	-	(35)	(64)
Valūtas kursa starpība	-	-	(16)	(16)
<b>Atlikums 2018. gada 30. jūnijā</b>	<b>683</b>	<b>13</b>	<b>189</b>	<b>885</b>
Uzkrājumu izveidošana	130	17	94	241
Uzkrājumu samazināšana	(90)	(23)	(45)	(158)
Norakstīšana	(3)	-	(7)	(10)
Valūtas kursa starpība	-	-	25	25
<b>Atlikums 2018. gada 31. decembrī</b>	<b>720</b>	<b>7</b>	<b>256</b>	<b>983</b>
Uzkrājumu izveidošana	413	11	71	495
Uzkrājumu samazināšana	(244)	(16)	(83)	(343)
Norakstīšana	-	-	(1)	(1)
Valūtas kursa starpība	-	-	25	25
<b>Atlikums 2019. gada 30. jūnijā</b>	<b>889</b>	<b>2</b>	<b>268</b>	<b>1 159</b>

## 11. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	30.06.2019.	31.12.2018.
Kase	3 087	2 425
Prasības pret Latvijas Banku	24 195	15 181
<b>Kopā</b>	<b>27 282</b>	<b>17 606</b>

Prasības pret Latvijas Banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā un īstermiņa noguldījumu Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2019. gada 30. jūnijā Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 326 tūkst. EUR (2018. gada 31. decembrī – 1 495 tūkst. EUR).

## 12. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Prasības uz pieprasījumu</b>	<b>7 370</b>	<b>24 742</b>
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	110	110
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	582	2 807
Pārējo valstu kredītiestādes	6 678	21 825
<b>Terminprasības</b>	<b>-</b>	<b>5 482</b>
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	-	5 482
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>7 370</b>	<b>30 224</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(10)	(17)
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>7 360</b>	<b>30 207</b>

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2019. gada 1.pusgadā ir: EUR - 0.4%, RUB 5.36%. (Attiecīgi 2018. gada 1.pusgadā - USD 1.21%, EUR 0.12%, RUB 4.84%).

### 13. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

#### (a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	30.06.2019.	31.12.2018.
Privātās nefinanšu sabiedrības	41 384	43 291
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	1 626	1 562
Mājsaimniecības	8 829	8 756
<b>Kopā kredīti</b>	<b>51 839</b>	<b>53 609</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(889)	(720)
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>50 950</b>	<b>52 889</b>

#### (b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2019.	31.12.2018.
Latvijas rezidenti	47 482	49 102
Eiropas Savienības valstu rezidenti	281	272
Citu valstu rezidenti	4 076	4 235
<b>Kopā kredīti</b>	<b>51 839</b>	<b>53 609</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(889)	(720)
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>50 950</b>	<b>52 889</b>

#### (c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	30.06.2019.	31.12.2018.
Hipotekārie kredīti	27 235	27 196
Komerckredīti	7 879	7 628
Industriālie kredīti	3 945	5 705
Finanšu līzings	365	452
Faktoring	448	802
Kredītkaršu kredīti	91	86
Pārējie kredīti	11 705	11 589
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	171	151
<b>Kopā kredīti</b>	<b>51 839</b>	<b>53 609</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(889)	(720)
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>50 950</b>	<b>52 889</b>

**(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma**

**30.06.2019.**

	<b>Kredīti</b>	<b>Finanšu līzings</b>	<b>Faktoring</b>	<b>Kredītkaršu kredīti</b>	<b>Kopā</b>
<b>Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta</b>	<b>44 742</b>	<b>301</b>	<b>22</b>	<b>69</b>	<b>45 134</b>
Privātās nefinanšu sabiedrības	36 084	297	22	8	36 411
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	819	-	-	-	819
Mājsaimniecības	7 839	4	-	61	7 904
<b>Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>6 193</b>	<b>64</b>	<b>426</b>	<b>22</b>	<b>6 705</b>
Kavējums līdz 30 dienām	4 339	22	-	14	4 375
Kavējums no 30-60 dienām	76	-	-	-	76
Kavējums no 60-90 dienām	227	-	-	-	227
Kavējums virs 90 dienām	1 551	42	426	8	2 027
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>	<b>50 935</b>	<b>365</b>	<b>448</b>	<b>91</b>	<b>51 839</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(398)	(43)	(426)	(22)	(889)
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>50 537</b>	<b>322</b>	<b>22</b>	<b>69</b>	<b>50 950</b>

**31.12.2018.**

	<b>Kredīti</b>	<b>Finanšu līzings</b>	<b>Faktoring</b>	<b>Kredītkaršu kredīti</b>	<b>Kopā</b>
<b>Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta</b>	<b>41 530</b>	<b>336</b>	<b>376</b>	<b>59</b>	<b>42 301</b>
Privātās nefinanšu sabiedrības	32 111	336	376	7	32 830
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	1 557	-	-	-	1 557
Mājsaimniecības	7 862	-	-	52	7 914
<b>Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>10 739</b>	<b>116</b>	<b>426</b>	<b>27</b>	<b>11 308</b>
Kavējums līdz 30 dienām	7 232	74	-	19	7 325
Kavējums no 30-60 dienām	88	-	-	-	88
Kavējums no 60-90 dienām	272	-	-	-	272
Kavējums virs 90 dienām	3 147	42	426	8	3 623
<b>Kopā kredīti</b>	<b>52 269</b>	<b>452</b>	<b>802</b>	<b>86</b>	<b>53 609</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(226)	(42)	(433)	(19)	(720)
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>52 043</b>	<b>410</b>	<b>369</b>	<b>67</b>	<b>52 889</b>

**(e) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2019. gada 30. jūniju Bankai bija 4 tādi aizņēmēji, aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2018. gada 31. decembrī – 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību

līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pašu kapitāla. 2019. gada 30. jūnijā un 2018. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

#### 14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

##### a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeliem

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</b>		
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	3 071	3 025
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	882	2 538
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	5 027	4 905
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 143	6 609
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	12 397	1 917
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 348	6 572
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 337	7 541
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	3 643	1 127
<b>Kopā patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</b>	<b>45 848</b>	<b>34 234</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(111)	(104)
<b>Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tīrā vērtība</b>	<b>45 737</b>	<b>34 130</b>
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi</b>		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	15 760	15 572
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 353	6 320
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 156	4 193
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 662	9 640
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	3 244	2 842
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 081	7 123
<b>Kopā amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie</b>	<b>46 256</b>	<b>45 690</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(112)	(103)
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie, tīrā vērtība</b>	<b>46 144</b>	<b>45 587</b>

**b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm**

	30.06.2019		31.12.2018	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
<b>Centrālo valdību parāda vērtspapīri</b>	<b>26 065</b>	<b>x</b>	<b>27 455</b>	<b>x</b>
Latvija	15 760	54.87	15 572	56.01
Lietuva	4 220	14.69	4 194	15.09
Somija	3 071	10.69	3 025	10.88
Pārējās valstis	3 014	10.49	4 664	16.78
<b>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri</b>	<b>24 988</b>	<b>x</b>	<b>25 347</b>	<b>x</b>
ASV	8 326	28.99	8 313	29.90
Pārējās valstis	16 662	58.01	17 034	61.27
<b>Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri</b>	<b>17 988</b>	<b>x</b>	<b>11 331</b>	<b>x</b>
ASV	2 348	8.17	6 572	23.64
Luksemburga	10 564	36.78	4 759	17.21
Francija	5 076	17.67	-	-
<b>Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri</b>	<b>23 063</b>	<b>x</b>	<b>15 791</b>	<b>x</b>
Igaunija	3 100	10.79	3 070	11.04
Nīderlande	3 012	10.48	2 994	10.77
Vācija	5 292	18.42	2 954	10.63
Pārējās valstis	11 659	40.59	6 773	24.36
<b>Parāda vērtspapīri</b>	<b>92 104</b>	<b>x</b>	<b>79 924</b>	<b>x</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(223)	x	(207)	x
<b>Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība</b>	<b>91 881</b>	<b>x</b>	<b>79 717</b>	<b>x</b>

**c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums**

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz AA-	25 504	21 410
BBB+ līdz BBB-	16 675	9 311
BB+ līdz BB-	3 669	3 513
<b>Kopā patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</b>	<b>45 848</b>	<b>34 234</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(111)	(104)
<b>Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tīrā vērtība</b>	<b>45 737</b>	<b>34 130</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz A-	41 163	41 021
BBB+ līdz BBB-	5 093	4 669
<b>Kopā amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie</b>	<b>46 256</b>	<b>45 690</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(112)	(103)
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie, tīrā vērtība</b>	<b>46 144</b>	<b>45 587</b>

Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Amortizētajā vērtībā uzskaitāmo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un vismaz stabilu attīstības prognozi (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*). Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeli limita robežās iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir ne zemāks kā BB- (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*).

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām *Moody's* Investors Service, *Standard & Poor's*, *Fitch Ratings*, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu medijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksāspēju, Risku kontroles departaments:



- ziņo par to Aktīvu un pasīvu komitejai,
- veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvirza priekšlikumus Resursu departamentam, neveikt papildus ieguldījumus vai arī samazināt valstu riska limitus darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem.

Ja Bankas riska darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem nav iespējams samazināt tuvāko 3 mēnešu laikā, tiek izsvērti un veikti tādi riska apjomu mazinoši pasākumi kā uzkrājumu veidošana, finanšu nodrošinājuma piesaiste un papildus kapitāla piesaistīšana.

## 15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>	<b>8 311</b>	<b>7 347</b>
Norēķini par karšu operācijām	3 174	1 797
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1)</i>	<i>(1)</i>
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	5 137	5 092
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(34)</i>	<i>(32)</i>
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	-	447
Uzkrātie komisiju ienākumi	-	11
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>	<b>437</b>	<b>360</b>
PVN priekšnodoklis	2	1
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	33	40
Nākamo periodu izdevumi	142	167
Pārējie debitori	260	152

## 16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>30 204</b>	<b>30 110</b>
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	12 503	11 546
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	17 005	18 150
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	524	271
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	172	143
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>30 204</b>	<b>30 110</b>
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	67	179
Privātās nefinanšu sabiedrības	29 960	29 779
Mājsaimniecības	177	152

Banka, pamatojoties uz īpašu šo aktīvu īpašnieku pieprasījumu, izsniedz kredītus vai veic ieguldījumus finanšu instrumentos, kas klasificēti kā aktīvi pārvaldīšanā. Ar klientiem noslēgtie līgumi par aktīvu pārvaldīšanu paredz, ka aktīvu īpašnieki uzņemas visus ar šiem ieguldījumiem saistītos riskus, Bankai nav nekādas kontroles pār šiem aktīviem un tā nesaņem tiešus ienākumus no šiem aktīviem. Banka šajās operācijās darbojas tikai kā starpnieks, saņemot komisiju par pārvaldīšanu.

## 17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

### (a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>116 152</b>	<b>123 569</b>
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	21 999	21 937
Valsts nefinanšu sabiedrības	3	-
Privātās nefinanšu sabiedrības	70 641	76 684
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	23 509	24 948
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>32 972</b>	<b>32 985</b>
Valsts fondēto 2.pensiju līmeņa līdzekļi	819	1 168
Privātās nefinanšu sabiedrības	5	5
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	32 148	31 812
<b>Kopā</b>	<b>149 124</b>	<b>156 554</b>

### (b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>116 152</b>	<b>123 569</b>
Latvijas rezidenti	49 560	42 152
Eiropas Savienības valstu rezidenti	48 708	62 215
Citu valstu rezidenti	17 884	19 202
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>32 972</b>	<b>32 985</b>
Latvijas rezidenti	30 453	30 339
Eiropas Savienības valstu rezidenti	53	68
Citu valstu rezidenti	2 466	2 578
<b>Kopā</b>	<b>149 124</b>	<b>156 554</b>

Bankas vidējās procentu likmes 2019. gada 1.pusgadā ir 1.451% (USD), 1.554% (EUR) (2018. gada 1.pusgadā - 1.435% (USD), 1.458% (EUR)).

## 18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Pārējās finanšu saistības</b>	<b>13 429</b>	<b>11 876</b>
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	10 329	8 382
Pasīvi noskaidrošanā	29	3
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	-	234
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	521	544
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	59	51
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	227	312
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	59	145
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	2 205
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>	<b>400</b>	<b>367</b>
Norēķini par nodokļiem	11	20
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	343	292
Nākamo periodu ienākumi	23	20
Citas nefinanšu saistības	23	35

## 19. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 30.jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2018. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2019. gada 1.pusgadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2019. gada 30. jūnijā visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2019. gada 30. jūnijā un 2018. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. Akcionāra uzņēmumam ir trīs patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nav kontroles pār Banku.

## 20. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot pārskata gada peļņu, ar izlaisto akciju skaitu.

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
Pārskata gada peļņa	3 107	3 526
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
<b>Peļņa uz vienu akciju (EUR)</b>	<b>0.239</b>	<b>0.271</b>

## 21. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.06.2019.	31.12.2018.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	27 282	17 606
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	7 360	30 224
<b>Kopā</b>	<b>34 642</b>	<b>47 830</b>

## 22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	30.06.2019.	31.12.2018.
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>1 248</b>	<b>1 283</b>
Garantijas un galvojumi	1 248	1 283
<b>Ārpusbilances saistības</b>	<b>3 554</b>	<b>3 706</b>
Saistības par kredītu izsniegšanu	3 074	3 227
Saistības par kredītkartēm	480	479
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, bruto</b>	<b>4 802</b>	<b>4 989</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(2)	(8)
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, neto</b>	<b>4 800</b>	<b>4 981</b>

Ikdienas darbībā Banka piešķir kredītus un izsniedz garantijas. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem.

Garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no

neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

## 23. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītās puses ir akcionārs, kurš var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Bankas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī uzņēmumi, kuros iepriekš minētajām personām ir būtiska līdzdalība.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2019. gada 30. jūnijam nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts.

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus:

	30.06.2019.			31.12.2018.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
<b>Aktīvi</b>	<b>1 257</b>	<b>221</b>	<b>1 478</b>	<b>1 260</b>	<b>225</b>	<b>1 485</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi, neto</b>	<b>1 257</b>	<b>221</b>	<b>1 478</b>	<b>1 260</b>	<b>225</b>	<b>1 485</b>
Padome un Valde	119	128	247	114	133	247
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1 138	93	1 231	1 146	92	1 238
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>-</b>	<b>4 990</b>	<b>4 990</b>	<b>-</b>	<b>3 535</b>	<b>3 535</b>
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	4 990	4 990	-	3 535	3 535
<b>Saistības</b>	<b>33 821</b>	<b>-</b>	<b>33 821</b>	<b>34 502</b>	<b>-</b>	<b>34 502</b>
<b>Noguldījumi</b>	<b>33 821</b>	<b>-</b>	<b>33 821</b>	<b>34 502</b>	<b>-</b>	<b>34 502</b>
Mātes uzņēmums	1 394	-	1 394	714	-	714
Padome un Valde	7 598	-	7 598	7 516	-	7 516
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	24 829	-	24 829	26 272	-	26 272
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>-</b>	<b>29 680</b>	<b>29 680</b>	<b>-</b>	<b>29 665</b>	<b>29 665</b>
Padome un Valde	-	86	86	-	77	77
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	29 594	29 594	-	29 588	29 588

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto darījumu rezultātā:

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2019	30.06.2018
Procentu ienākumi	42	36
Procentu izdevumi	(95)	(43)
<b>Neto procentu izdevumi</b>	<b>(53)</b>	<b>(7)</b>
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>	<b>77</b>	<b>103</b>

## 24. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem patiesās vērtības noteikšanas datumā. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

### *Kase un prasības pret centrālajām bankām*

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

### *Prasības pret kredītiestādēm*

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Daudzos gadījumos īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

### *Kredīti*

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes veido naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

### *Amortizētajā iegādes vērtībā turētie finanšu aktīvi*

Amortizētajā iegādes vērtībā turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

### *Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi*

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

### *Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētie finanšu aktīvi*

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. Akcijas tiek novērtētas piemērojot šādu aprēķinu: VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu.

### *Noguldījumi*

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot

paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai gada beigās piedāvātās likmes. 2019. gada 1.pusgada un 2018. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

	30.06.2019.			31.12.2018.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
<b>Finanšu aktīvi</b>						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret						
Latvijas banku	27 282	27 282	-	17 606	17 606	-
Prasības pret kredītiestādēm	7 360	7 360	-	30 207	30 207	-
Parāda vērtspapīri	46 144	48 288	(2 144)	45 587	46 377	(790)
Kredīti un debitoru parādi	50 950	51 650	(700)	52 889	52 220	669
Pārējie aktīvi	8 705	8 705	-	7 741	7 741	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	45 737	45 737	-	34 130	34 130	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>						
Akcijas	1 971	1 971	-	1 511	1 511	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	35	35	-
<b>Finanšu saistības</b>						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	149 124	148 980	144	156 554	156 027	527
Pārējās saistības	13 429	13 429	-	11 876	11 876	-
<b>Kopā starpība</b>			<b>(2 700)</b>			<b>406</b>

**30.06.2019.**

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			Kopā
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
<b>Finanšu aktīvi</b>					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	7 360	-	-	7 360	7 360
Parāda vērtspapīri	46 144	-	48 288	-	48 288
Kredīti un debitoru parādi	50 950	-	-	51 650	51 650
Pārējie aktīvi	8 705	-	-	8 705	8 705
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	45 737	45 737	-	-	45 737
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>					
Akcijas	1 971	-	-	1 971	1 971
<b>Finanšu saistības</b>					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	149 124	-	-	148 980	148 980
Pārējās saistības	13 429	-	-	13 429	13 429

**31.12.2018.**

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			Kopā
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
<b>Finanšu aktīvi</b>					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	30 207	-	-	30 207	30 207
Parāda vērtspapīri	45 587	-	46 377	-	46 377
Kredīti un debitoru parādi	52 889	-	-	52 220	52 220
Pārējie aktīvi	7 741	-	-	7 741	7 741
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	34 130	34 130	-	-	34 130
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>					
Akcijas	1 511	-	-	1 511	1 511
Atvasinātie finanšu instrumenti	35	35	-	-	35
<b>Finanšu saistības</b>					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	156 554	-	-	156 027	156 027
Pārējās saistības	11 876	-	-	11 876	11 876

Sekojošā tabula atspoguļo pēc trešā līmeņa avota novērtēto patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitīto aktīvu kustību:

	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie finanšu aktīvi
<b>Atlikums 2017. gada 31.decembrī</b>	<b>1 249</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	243
<b>Atlikums 2018. gada 30.jūnijā</b>	<b>1 492</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	19
<b>Atlikums 2018. gada 31.decembrī</b>	<b>1 511</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	460
<b>Atlikums 2019. gada 30.jūnijā</b>	<b>1 971</b>

Naudas ekvivalentu, kā arī pārējo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības, ņemot vērā to īstermiņa raksturu, līdzinās to uzskaites vērtībai.

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

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijās aktīvā tirgū;

Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;

Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 30.06.2019. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2018.



## 25. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un SFPS, prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kā arī Bankas pašu kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara uzturēšana tādā apmērā, ka tas ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības normatīvs atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai Banka nodrošinātos pret kredītrisku, operacionālo un tirgus riskiem. Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķinam Banka izmanto standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam - pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamā kapitāla apmēru šādu risku segšanai:

- kredītriskam - Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2019. - 2021. gadā jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- operacionālajam riskam - nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- tirgus riskiem;
  - lai noteiktu ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 2019. - 2021. gadam, tika salīdzinātas saskaņā ar standartizēto pieeju aprēķinātā kapitāla prasība, pamatscenārija, kad atvērtās vienas valūtas pozīcijas valūtas kurss pret euro mainās par 12 procentiem, piemērošanas rezultātā aprēķinātā kapitāla prasība un valūtas svārstības ietekmes rezultātā aprēķinātā valūtas pozīcija un noteikts, ka kapitāla prasība nebūs mazāka kā saskaņā ar pamatscenāriju aprēķināto;
  - Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos bez būtiskiem diskontiem. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka neplāno būtiski palielināt Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfeli, nemainot portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņēmumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;
  - norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju 31.12.2018. bija 0 EUR, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai.
- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli - Banka nosaka, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai vismaz tās stresa testu pesimistiskā scenārija (1.37% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
- koncentrācijas riskam - Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto

metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze,
- nozaru koncentrācijas riska analīze,
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze,
- valūtas nesakritības riska analīze.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla kopējais apmērs tiek noteikts, summējot visu atsevišķi veikto aprēķinu rezultātus. Veicot individuālās koncentrācijas analīzi, Banka izvērtē visa kredītportfeļa riska darījumu koncentrāciju, finanšu instrumentu portfeļus un prasības pret kredītiestādēm;

- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas riskam - Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un novērtē šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru pēc divām metodēm, proti, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītās vienkāršotās metodes nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai un uz iekšējo aprēķinu balstītās metodes, kur kapitāla prasību apmērs noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam tiek noteikts tas, kura rezultātā ir aprēķinātas lielākās kapitāla prasības;
- reputācijas riskam - ar reputācijas riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.75% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- biznesa modeļa riskam - ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.50% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- pārējiem riskiem - kā pārējos riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka valsts risku, atlikušo risku, darbības atbilstības risku, pārmērīgas sviras risku un sistēmisko risku. Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai, proti, Banka nosaka pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 5 procentu apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru. Papildus risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka nosaka ieteicamo kapitāla rezervi, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā. Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs tiek noteikts, pamatojoties uz Bankas veikto vispārējo stresa testu rezultātiem.

Eiropas Parlaments un Padome ir noteikuši, ka kopējā pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, tas ir, pret visu kapitāla prasību kopsummu, jābūt vismaz 8%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2019. gada 30. jūnijā bija 22.44% (2018. gada 31. decembrī – 22.28%).

Bankas pārvaldāmā kapitāla apmērs pārsniedz arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā novērtētā visu Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kā arī

Bankas kapitāla mērķi, kas 2019. gadam noteikts 16% apmērā.

Banka lieto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, noteikto pašu kapitāla definīciju un pašu kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību, kas atbilstoši Bankas rīcībā esošajiem instrumentiem ietverta Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā. Proti, aprēķinā izmantojamo kapitālu veido pašu kapitāla pamata līmeņa elementi, kas ietver apmaksāto pamatkapitālu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata gada peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, un otrā līmeņa elements, proti, subordinētais kapitāls.

Bankas iekšējais dokuments, kas attiecas uz Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ir Iekšējā kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politika.

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	<b>30.06.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
<b>1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>28 724</b>	<b>27 802</b>
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	28 724	27 802
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	28 724	27 802
1.1.2. Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2. Otrā līmeņa kapitāls	-	-
<b>2. Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>128 001</b>	<b>124 794</b>
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	99 050	95 793
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 589	1 914
2.1.2. Iestādes	11 003	14 419
2.1.3. Komercsabiedrības	40 888	42 349
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	23 568	23 118
2.1.5. Pārējie aktīvi	22 002	13 993
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 147	1 566
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 804	27 432
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	3
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	22.44%	22.28%
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	22 964	22 186
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	22.44%	22.28%
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	21 044	20 314
3.5. <b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>22.44%</b>	<b>22.28%</b>
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	18 484	17 818
<b>4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>3 323</b>	<b>3 236</b>
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 200	3 120
4.2. Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	65	59
4.4. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	58	57
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.44%	22.28%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.44%	22.28%
<b>5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>	<b>22.44%</b>	<b>22.28%</b>

---

**26. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

\* \* \*



## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### AS “LPB Bank” akcionāriem

#### *Mūsu atzinums par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu*

Mēs esam veikuši AS “LPB Bank” (turpmāk - Banka) pievienotajā starpperioda saīsinātajā pārskatā par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019.gada 30.jūnijā ietverto starpperioda saīsināto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 37. lappusei, revīziju. Revidētie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ietver saīsināto starpperioda apvienoto ienākumu pārskatu par periodu no 2019. gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam, 2019. gada 30. jūnija saīsināto starpperioda pārskatu par finanšu stāvokli, 2019. gada 30. jūnija saīsināto starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2019. gada 30. jūnija saīsināto starpperioda naudas plūsmas pārskatu un saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

**Mūsaprāt, pievienotie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „LPB Bank” finansiālo stāvokli 2019. gada 30. jūnijā, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2019.gada 30.jūnijā saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr.34 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana”, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā.**

#### *Atzinuma pamatojums*

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

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai starpperioda saīsināto finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

#### *Apstākļu akcentējums*

Pievēršam uzmanību starpperioda saīsināto finanšu pārskata pielikuma 1. piezīmes b) daļai. 2017. un 2018. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTPN) jautājumiem un par tās laikā konstatētajiem trūkumiem piemērots administratīvais sods un cita starpā Bankai uzdots veikt ārēju NILLTPN jomas auditu. 2019. gadā tika veikts ārējais NILLTPN audits, kura rezultātā tika sagatavots pasākumu plāns NILLTPN jomas sakārtošanai Bankā, kurš tika iesniegts FKTK. Bankas darbības atbilstība NILLTPN prasībām, kas var ietekmēt darbības turpināšanos, ir atkarīga no tās spējas sekmīgi īstenot minēto pasākumu plānu un novērst nepilnības NILLTPN jomā.

Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

#### *Galvenie revīzijas jautājumi*

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda saīsināto finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti starpperioda saīsinātā finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

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



Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<b>Apsvērumi un aplēses attiecībā uz aizdevumu novērtēšanu</b>	
<p>Finanšu instrumentu atzīšana un novērtēšana saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" ir salīdzinoši jauna un sarežģīta joma, kas prasa veikt būtiskus apsvērumus, lai noteiktu nepieciešamo uzkrājumu apmēru aizdevumu vērtības samazinājumam.</p> <p>Galvenās apsvērumu jomas ir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aizdevumu vērtības samazinājumam nepieciešamo uzkrājumu, kas izveidoti saskaņā ar SFPS 9. "Finanšu instrumenti", noteikšanas prasību interpretēšana, kas atspoguļojas Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu modelī (SKZ)</li><li>• Aizdevumu, kuriem ir būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās, identificēšana.</li><li>• SKZ modelī izmantojamie pieņēmumi, piemēram sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori.</li></ul>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mēs iesaistījām SFPS ekspertu piemērotās finanšu instrumentu novērtēšanas metodoloģijas un saistīto aprēķinu pareizības pārbaudei.</li><li>• Mēs izvērtējām, vai Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS.</li><li>• Veicām intervijas ar Bankas vadību un finanšu instrumentu novērtēšanā iesaistītajiem speciālistiem.</li><li>• Mēs izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus amortizētajā vērtībā ar biznesa modeli "turēts tikai maksājumu iekasēšanai" izskatot aizdevumu līgumus izlases veidā un izvērtējot saistīto komisijas maksu samērojamību ar šo biznesa modeli.</li><li>• Izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus kategorijās atbilstoši to kredītriskam.</li><li>• Izvērtējām zaudējumu kredītsaistību neizpildes gadījumā (LGD) un ekspozīcijas kredītsaistību neizpildes brīdī (EAD) aprēķinu atbilstību SFPS.</li><li>• Izlases veidā detalizēti izskatījām atsevišķus individuāli izvērtētus aizdevumus un izvērtējām vadības novērtējumu attiecībā uz šo aizdevumu atgūstamo summu. Mēs pārbaudījām uzkrājumu aizdevumu vērtības samazinājumam pamatā esošos pieņēmumus, tai skaitā nākotnes naudas plūsmu prognozes, pamatā esošo nodrošinājumu novērtējumus un atgūstamās summas novērtējumu saistību nepildīšanas gadījumā.</li></ul>

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<b>Atbilstība likumiem un normatīviem – NILLTPN prasību izpilde</b>	
<p>Kā minēts rindkopā "Apstākļu akcentējums" un starpperioda saīsinātā finanšu pārskatu 1. piezīmē b) daļā, 2017. un 2018. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTPN) jautājumiem un par tās laikā konstatētajiem trūkumiem piemērots administratīvais sods un cita starpā Bankai uzdots veikt ārēju NILLTPN jomas auditu. 2019. gadā tika veikts ārējais NILLTPN audits, kura rezultātā tika sagatavots pasākumu plāns NILLTPN jomas</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mēs iepazīnāmies ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā izmantotajām procedūrām un kontrolēm.</li><li>• Mēs testējām kontroles, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem un nodrošinot atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.</li><li>• Mēs pārbaudījām, kā tiek piemērotas Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas procedūras attiecībā uz izlases</li></ul>



<p>sakārtošanai Bankā, kurš tika iesniegts FKTK.</p> <p>Uzraudzības iestāžu pārbaudes un jebkādas to turpmākās darbības, kas saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu ir uzskatāmas par galveno revīzijas jautājumu ne tikai saistībā ar vadības aplēsēm par uzkrājumiem esošām vai nākotnes iespējamām soda naudām, bet arī saistībā ar šo jautājumu iespējamu ietekmi uz darbības turpināšanās principa piemērojamību.</p>	<p>kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mēs kopā ar Bankas pārstāvjiem pārrunājam stratēģiju, kas tika izmantota darījumu attiecību ar klientiem izbeigšanai tūlīt pēc NILLTPN likuma grozījumu stāšanās spēkā.</li><li>• Mēs iepazīnāmies ar FKTK ziņojumu par trūkumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas jomā, kas tika konstatēti tās veiktajā pārbaudē.</li><li>• Mēs iepazīnāmies ar Bankas un FKTK saraksti, tajā skaitā ar FKTK lēmumu par sankciju un pasākumu noteikšanu Bankai.</li><li>• Mēs iepazīnāmies ar ārējā NILLTPN audita ziņojumu un tajā konstatēto trūkumu novēršanas plānu un ar to saistīto korespondenci ar FKTK.</li><li>• Mēs salīdzinām savus novērojumus ar FKTK un ārējā NILLTPN audita novērojumiem.</li><li>• Mēs pārrunājam šos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, šajā jomā veicamo uzlabojumu plānu un tā īstenošanu.</li><li>• Mēs iepazīnāmies ar FKTK ziņojumā izklāstītajiem novērojumiem un tikāmies ar FKTK pārstāvjiem, lai apspriestu pārbaudes rezultātus un to ietekmi uz Bankas darbību.</li></ul>
---	---

### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienoto starpperioda saīsināto finanšu pārskatu 3.-6. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienoto starpperioda saīsināto finanšu pārskatu 7. lapā.

Mūsu atzinums par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu neattiecas uz starpperioda saīsinātajā finanšu pārskatā ietvertu citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

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

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

### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas noteikumu nr. 46. "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu", prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots starpperioda saīsinātais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem, un





- Vadības paziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tīrgus Komisijas noteikumu nr. 46. “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām.

*Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, atbildība par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu*

Vadība ir atbildīga par tāda starpperioda saīsinātu finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot starpperioda saīsināto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas starpperioda saīsināto finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

*Revidenta atbildība par starpperioda saīsināto finanšu pārskata revīziju*

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

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

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

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda starpperioda saīsinātā



finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

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

2019. gada 5. septembrī personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" starpperioda saīsinātā finanšu pārskata par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads un 6 mēneši, un tas ietver pārskata periodus, sākot ar gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērīnāts revidents ir Raivis Irbītis.

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”  
Licence Nr. 183

Silvija Gulbe  
Valdes locekle

Raivis Irbītis  
LR zvērīnāts revidents  
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā,  
2019. gada 27. septembrī