



A B L V

Likvidējamās ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2019. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Likvidācijas komitejas ziņojums	3
Nefinanšu ziņojums	5
Informācija par vadību	7
Paziņojums par vadības (likvidatoru) atbildību	8
Visaptverošo ienākumu pārskati.....	9
Finanšu stāvokļa pārskati.....	10
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	11
Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	12
Naudas plūsmas pārskati.....	13
Finanšu pārskatu pielikumi	14
Neatkarīgu revidēntu ziņojums.....	53

Likvidācijas komitejas ziņojums

Dāmas un kungi, godātie likvidējamās ABLV Bank, AS akcionāri, kreditori un darbinieki!

Kopš 2018. gada 12. jūnija likvidējamās ABLV Bank, AS (turpmāk – Sabiedrība) pašlikvidāciju (turpmāk - likvidācija) vada tās lēmējinstītūcija – Likvidācijas komiteja, kurā šobrīd darbojas pieci likvidatori. 2019. gadā Likvidācijas komiteja turpināja īstenoši likvidācijas procesu sadarbojoties ar iesaistītajām pusēm, tai skaitā valsts institūcijām, nodrošinot kontrolētu, profesionālu vadību, caurspīdīgu un atklātu likvidācijas procesu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK) uzraudzībā.

Saskaņā ar Komerclikumu, Likvidācijas komitejai ir visas valdes un padomes tiesības un pienākumi, kas nav pretrunā ar likvidācijas mērķi. Likvidatori piedzen parādus, pārdod Sabiedrības mantu un apmierina kreditoru prasījumus. Likvidatori drīkst slēgt tikai tos darījumus, kuri nepieciešami Sabiedrības likvidācijai.

Likvidācijas procesa mērķis ir nemainīgs — apmierināt Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumus 100% apmērā, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai.

Pārskata periodā ir uzsāktas kreditoru pārbaudes. Sabiedrībai ir pienākums veikt kreditoru pārbaudes saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Pārbaudes veic Sabiedrības nolīgta starptautiska konsultantu komanda no Ernst&Young (turpmāk – EY), kurā darbojas eksperti no piecām valstīm. Pārbaužu veikšanai EY ieviesa atbilstošus IT programmu rīkus, kā arī izstrādāja nepieciešamās procedūras, izveidojot un apmācot pārbaužu speciālistu komandu. Sabiedrība ieviesa atbalsta procedūras. 2019. gadā pārbaudes tika uzsāktas 488 kreditoriem, kuru kopējā prasījuma summa ir virs 100 miljoniem EUR. Līdz pārskata gada beigām EY kopumā ir pabeidzis pārbaudes par kreditoru un to saistīto pušu transakcijām 243 miljonu EUR vērtībā.

Ievērojot pirmo pārbaužu rezultātus, 2019. gada oktobrī sāktas kreditoru prasījumu izmaksas 2. - 6. (ieskaitot) kreditoru kārtām, kas noteiktas Kreditiestāžu likuma 192. panta 1¹. - 5. punktos (likuma redakcijā, kas bija spēkā līdz 2018. gada 14. novembrim). Pārskata perioda beigās šajās kārtās kopā ir 858 kreditori ar kopējo atzīto prasījumu apmēru 352 miljoni EUR. Šajās kārtās ir noguldītāji — fiziskas personas, mazie un vidējie uzņēmumi, kā arī valsts iestādes.

Savukārt garantēto noguldījumu atlīdzību līdz 2019. gada beigām ir saņēmuši vairāk kā 13 800 klientu. Kopumā izmaksāti 444,6 miljoni EUR jeb 92,6% no Sabiedrības pārskaitītās summas Noguldījumu garantiju fondā.

Kopš darbības uzsākšanas un līdz 2019. gada 31. decembrim Likvidācijas komiteja kopumā ir atguvusi Sabiedrības aktīvus 749,2 miljoni EUR vērtībā, tai skaitā 444 miljonus EUR no izsniegtajiem kredītiem, bet 273 miljonus EUR no vērtspapīriem, samazinot vērtspapīru portfeli līdz 33 miljoniem EUR.

Sabiedrības aktīvu apjoms ir pilnīgi pietiekams, lai segtu visus kreditoru prasījumus pilnībā, kas bija būtiskākais uzraudzības iestāžu (Eiropas Centrālās bankas un FKTK) priekšnoteikums likvidācijas procesa apstiprināšanai. Pārskata perioda beigās jau 83,5% no visiem kreditoru prasījumiem ir nodrošināti ar atgūtiem naudas līdzekļiem, kas glabājas Latvijas Bankā (t.sk. fiduciārajos kontos).

Lai atgūtu atlikušos naudas līdzekļus pilnīgai kreditoru prasījumu apmierināšanai, būtiska loma arī turpmāk būs profesionālai pārvaldībai gan attiecībā uz kredītporfeli 397 miljoni EUR apmērā, gan ieguldījumiem meitas sabiedrībās 144 miljoni EUR apmērā. Lai uzlabotu šo ieguldījumu pārvaldību, darbības efektivitāti, kā arī atgūstamo līdzekļu apjomu, pārskata periodā tika restrukturizēti meitas uzņēmumi, kuru darbība saistīta ar operācijām ar nekustamo īpašumu, un par holdinga sabiedrību kļuva meitas uzņēmums New Hanza Capital, AS.

Pateicoties veiksmīgai aktīvu pārvaldīšanai un profesionālai darba organizācijai Likvidācijas komitejas vadībā, Sabiedrības akcionāru kapitāls 18 mēnešu laikā, kopš likvidācijas uzsākšanas, ir samazinājies tikai par 6,5%, t.i., no 310 miljoniem EUR līdz 290 miljoniem EUR, galvenokārt, izveidojot uzkrājumus, kas atspoguļo Sabiedrības aktīvu vērtības samazināšanos atbilstoši Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām.

Galvenie darbības pārskata dati 2019. gada 31. decembrī:

- kopējais aktīvu apjoms: 2,35 miljardi EUR;
- pieteiktie kreditoru prasījumi: 2,01 miljards EUR;
- pieejamie naudas līdzekļi: 1,71 miljards EUR;
- kapitāls un rezerves: 289,8 miljoni EUR.

Nemot vērā ievērojamos finansiālos zaudējumus ilgstošā periodā, pārskata periodā Sabiedrība pieņema lēmumu atbalstīt meitas uzņēmuma ABLV Bank Luxembourg, S.A. likvidācijas uzsākšanu. Līdz ar to Luksemburgas komerctiesa 2019. gada 2. jūlijā nolēma atcelt ABLV Bank Luxembourg, S.A. iepriekš noteikto aizsardzības mehānismu un uzsākt bankas likvidācijas procesu. Saskaņā ar tiesas lēmumu, ABLV Bank Luxembourg, S.A. kreditori savus prasījumus varēja pieteikt līdz 2020. gada 10. janvārim.

Pārskata periodā tika uzsākts un pabeigts Sabiedrības meitas uzņēmumam ABLV Capital Markets, AS likvidācijas process.

Likvidācijas procesa ietvaros 2019. gadā turpinājās izmaiņu veikšana organizatoriskajā struktūrā, kā arī darba attiecību pārtraukšana ar darbiniekiem, kuru darbs nav nepieciešams likvidācijas procesā. 2019. gada decembra beigās Sabiedrībā strādāja 266 darbinieki (2018. gada sākumā – 676 darbinieki).

Likvidācijas komitejas vārdā vēlamies pateikties Sabiedrības kreditoriem, akcionāriem un darbiniekiem par pacietību, izpratni un atbalstu sarežģītajā likvidācijas procesā!

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts Sabiedrības tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Andris Kovačuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Nefinanšu ziņojums

Korporatīvā pārvaldība

Koncerna darbības modelis un sastāvs

2019. gadā koncernu veidoja Sabiedrība un tās meitas uzņēmumi (turpmāk - Koncerns). Koncerna sastāvs 2019. gada beigās norādīts pārskata 12. pielikumā.

Kopš 2018. gada 12. jūnijā tiek īstenota Sabiedrības likvidācija saskaņā ar FKTK pieņemto lēmumu.

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumus 100% apmērā. Likvidācijas procesa laikā tiek īstenoti dažādi pasākumi, nodrošinot, ka Sabiedrība pilnā apmērā izpilda saistības pret visiem kreditoriem, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai.

Vadības struktūra

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

Likvidācijas komitejas pamatzdevums ir nodrošināt likumīgu un efektīvu Sabiedrības likvidācijas procesu, kas atbilstu visu kreditoru kopuma interesēm, kā arī nodrošināt Sabiedrības darbības atbilstību Latvijas normatīvajiem aktiem, t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomā.

Likvidācijas komitejas darbības modelis paredz, ka Likvidācijas komiteja ir lemtiesīga, ja tās sēdē piedalās vairāk kā 50% no visiem Likvidācijas komitejas locekļiem, bet ne mazāk kā trīs Likvidācijas komitejas locekļu. Likvidatoru atbalstam ir piesaistīta starptautiska konsultāciju uzņēmuma EY komanda, kuras sastāvā darbojas speciālisti no Polijas, Baltijas valstīm un ASV.

Risku pārvaldība

Galvenie riski, kas saistīti ar Koncerna darbību un korporatīvo sociālo atbildību, ir kreditisks, likviditātes risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju novēršanas risks un operacionālais risks. Plašāk šo risku pārvaldība ir aprakstīta pārskata 26. pielikumā.

Kopējās risku pārvaldīšanas stratēģijas ietvaros Koncerns pārvaldīja arī riskus, kas saistīti ar korporatīvo sociālo atbildību. Sie riski tika pārvaldīti kopā ar citiem Koncerna komercdarbību saistītajiem nefinanšu riskiem.

Profesionālās rīcības un darbības ēтика

Ar darba procesu saistīti jautājumi ir atspoguļoti visiem Koncerna darbiniekiem saistošā dokumentā "Darba kārtības noteikumi", kur atrunāti arī kukuļošanas novēršanas pasākumi, piemēram, aizliegums pieņemt no Koncerna klientiem, kreditoriem, sadarbības partneriem un personām, kas rīkojas viņu interesēs, materiālas vērtības, mantiskus vai citāda rakstura labumus, t. sk. dāvanas, naudu vai dāvanu kartes.

Visi Koncerna uzņēmumi konsekventi ievēro profesionālās ētikas normas. Lai nodrošinātu informācijas neizpaušanu un nepieļautu tās izmantošanu savīgiem vai jebkādiem citiem, ar Koncerna darbību nesaistītiem nolūkiem, Koncernā tiek īstenota virkne pasākumu interešu konfliktu pārvaldīšanas, konfidencialitātes un fizisku personu datu apstrādes jomā.

Interešu konflikta pārvaldība

Sabiedrībā ir izstrādāta interešu konflikta pārvaldības politika, kas ir saistoša ikvienam darbiniekam. Politikas un citu saistīto iekšējo dokumentu uzdevums — veikt preventīvas darbības, kas ļauj apzināt interešu konflikta cēlonus un novērst vai mazināt interešu konflikta negatīvās sekas, kas rada kaitējumu klientu un kreditoru interesēm.

Lai nodrošinātu interešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu, Koncernā ir izstrādāti interešu konflikta pārvaldības noteikumi, kuros noteikta ziņojumu sniegšanas, izskatīšanas un lēmumu pieņemšanas kārtība.

Konfidencialitāte

Koncerns savā darbībā stingri ievēro konfidencialitātes prasības attiecībā uz tās rīcībā esošo informāciju, t.sk. ar Kredītiestāžu likumu aizsargātās neizpaužamās ziņas. Darbiniekam nav tiesību izpaust trešajām personām jebkādu konfidenciālu informāciju. Par konfidenciālu informāciju tiek uzskatīta jebkura informācija, kas ir saistīta ar Koncerna darbību un nav publiski pieejama. Koncerns sniedz ziņas par tās klientiem un kreditoriem tikai normatīvajos aktos noteiktajā

kārtībā un apjomā. Sniegt šādas ziņas ir tiesības tikai speciāli pilnvarotiem darbiniekiem atbilstoši to darba pienākumiem, ievērojot noteikto kārtību.

Visai Koncerna rīcībā esošai informācijai un informācijas resursiem ir noteikts konfidencialitātes līmenis. Klasificējot informāciju, tai piešķir slepenības pakāpi un pieejas tiesību līmeni.

Fizisko personu datu apstrādes drošība

Koncerna uzņēmumi apstrādā fizisko personu datus, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK), Fizisko personu datu apstrādes likuma un citu piemērojamo normatīvo aktu prasības datu apstrādes jomā.

Minēto prasību ievērošana tiek nodrošināta īstenojot atbilstošus tehniskus un organizatoriskus pasākumus, lai fizisko personu datu pārvaldība un aizsardzība atbilstu spēkā esošajiem piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, kā arī Koncernā noteiktajiem informācijas drošības noteikumiem un procedūrām, piemēram, Informācijas drošības politikai.

Atbildība pret darbiniekiem

Koncernā ir ieviesta virkne pasākumu un principu, kas nodrošina, lai darba apstākļi atbilstu likumos paredzētajām normām. Koncerns kā atbildīgs darba devējs vienmēr ir sniedzis darbiniekiem visas likumā paredzētās sociālās garantijas.

2019. gadā turpinājās pakāpeniska darba attiecību pārtraukšana ar darbiniekiem, kuru darbs vairs nebija nepieciešams Sabiedrības likvidācijas procesā. Darba attiecību pārtraukšana notiek plānveidīgi un/vai pusēm vienojoties. Informācija par Koncerna/Sabiedrības darbinieku skaitu norādīta pārskata 7. pielikumā.

Sociālā atbildība

Koncerns rūpējas ne tikai par saviem darbiniekiem, bet arī par sabiedrību kopumā. 2019. gadā nozīmīgākās aktivitātes bija iniciatīva "ABL V Donoru diena", kuras ietvaros Koncerna darbinieki piedalījās korporatīvajā centralizētajā asins nodošanas pasākumā.

Koncerna dalība dabas aizsardzībā

Koncerna uzņēmumi, plānojot savu darbību, cenšas izturēties saudzīgi pret apkārtējo vidi un taupīgi tērēt resursus.

Andris Kovalčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Informācija par vadību

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Andris Kovaļčuks
Lauma Bērziņa
Ringolds Balodis
Vineta Čukste-Jurjeva
Armands Smans

pilnvaras spēkā:
no 13.06.2018.- pašlaik
no 06.02.2019.- pašlaik
no 06.02.2019.- pašlaik
no 26.11.2019.- pašlaik
no 26.11.2019.- pašlaik

pilnvaras spēkā no 13.06.2018.- 06.02.2019.:

Elvijs Vēbers

pilnvaras spēkā no 13.06.2018.- 31.05.2019.:

Eva Berlaus

pilnvaras spēkā no 13.06.2018.- 30.12.2019.:

Arvīds Kostomārovs

2019. gada 5. februārī Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulce ir pieņēmusi lēmumu atceļt no amata likvidatoru Elviju Vēberu, nosakot par pēdējo Elvija Vēbera amata pienākumu pildīšanas dienu 2019. gada 6. februāri, un iecelt par Sabiedrības likvidatoriem Laumu Bērziņu un Ringoldu Balodi.

2019. gada 28. maijā Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulce ir pieņēmusi lēmumu atceļt no amata likvidatoru Evu Berlaus, nosakot par pēdējo Evas Berlaus amata pienākumu pildīšanas dienu 2019. gada 31. maiju

2019. gada 26. novembrī Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulce ir pieņēmusi lēmumu par izmaiņām Likvidācijas komitejas sastāvā, ievēlot divus jaunus likvidatorus — zvērinātu advokāti Vinetu Čuksti-Jurjevu un zvērināta advokāta palīgu Armandu Smanu.

2019. gada 2. decembrī Sabiedrība saņēma likvidatora Arvīda Kostomārova paziņojumu par atkāpšanos no amata ar 2019. gada 31. decembri.

Paziņojums par vadības (likvidatoru) atbildību

Sabiedrības likvidatori ir atbildīgi par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības likvidatori ir atbildīgi par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības un Koncerna aktīvu un mantas uzturēšanu, saglabāšanu un aizsardzību, politiku izstrādi Sabiedrības un Koncerna darbībai, personālam, aktīvu atgūšanai kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā vai Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Sabiedrības likvidatori ir atbildīgi arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, FKTK noteikumu un citu uz likvidējamo kredītiestādi attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanas uzraudzību.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 14. lappuses līdz 52. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī, kā arī par Koncerna un Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2019. gadā un 2018. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pieņemot, ka Sabiedrība un līdz ar to arī Koncerns savu darbību nākotnē neturpina. Darbības neturpināšanas princips ir piemērots, jo 2018. gada 12. jūnijā FKTK apstiprināja Sabiedrības likvidāciju. Savukārt vairāki Koncerna sastāvā iekļautie Sabiedrības meitas uzņēmumi savu darbību turpina un ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanās principu. Skaidrojšā informācija par katra meitas uzņēmuma atzīšanas principiem norādīta pārskata 12. pielikumā. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā likvidatoru pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi, lai noteiktu finanšu stāvokli uz 2019. gada 31. decembri ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	Koncerns 01.01.2019.– 31.12.2019.	Koncerns 01.01.2018.– 31.12.2018.	Sabiedrība 01.01.2019.– 31.12.2019.	Sabiedrība 01.01.2018.– 31.12.2018.
EUR'000					
Procentu ienākumi	3	21,943	47,084	21,605	44,669
Procentu izdevumi	3	(1,042)	(12,290)	-	(10,084)
Neto procentu ienākumi	3	20,901	34,794	21,605	34,585
Komisijas naudas ienākumi		2,991	10,035	1,534	5,272
Komisijas naudas izdevumi		(305)	(1,891)	(83)	(1,977)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,686	8,144	1,451	3,295	
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem	4	4,252	(1,034)	3,420	(433)
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu		(83)	(1,360)	-	-
Pārējie ienākumi	5	14,681	8,199	9,642	2,899
Pārējie izdevumi	5	(7,985)	(11,445)	(118)	(896)
Dividenžu ienākumi		62	86	345	86
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	6	3,197	(9,114)	3,210	(9,085)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas uzņēmumos vērtības samazinājumam	12	-	-	(9,538)	(12,454)
Citi uzkrājumi		(1,809)	(1,814)	(777)	(841)
Personāla izdevumi	7	(24,749)	(31,131)	(17,681)	(23,610)
Pārējie administratīvie izdevumi	7	(21,313)	(20,831)	(18,837)	(18,266)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	15	(2,425)	(3,714)	(1,414)	(2,947)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(12,585)	(29,220)	(8,692)	(27,667)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(18)	150	(13)	154
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(12,603)	(29,070)	(8,705)	(27,513)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa attiecīnāma uz:					
Sabiedrības akcionāriem		(10,557)	(29,321)		
Nekontrolējamo daļu		(2,046)	251		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos					
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	4	469	-	-	-
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārklasifikācijas rezultāts	(23)	(469)	-	-	-
Ieklauts peļņā/zaudējumos finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā	19	-	-	-	-
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/zaudējumos		-	-	-	-
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos					
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	2,662	353	2,662	353	
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos	2,662	353	2,662	353	
Pārējo visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		2,662	353	2,662	353
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		(9,941)	(28,717)	(6,043)	(27,160)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecīnāmi uz:					
Sabiedrības akcionāriem		(7,895)	(28,968)		
Nekontrolējamo daļu		(2,046)	251		

Andris Kovalčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Finanšu stāvokļa pārskati

Aktīvi	Pielikums	EUR'000					
		Koncerns 31.12.2019.	Koncerns (koriģēts) 31.12.2018.	Koncerns 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. (koriģēts)	Sabiedrība 31.12.2018.
Nauda kasē		14,406	9,335	9,335	14,404	9,332	9,332
Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	9	1,843,625	1,391,389	1,391,389	1,720,836	1,378,915	1,378,915
Ieguldījumi finanšu instrumentos	10	70,742	94,996	94,996	33,470	107,446	107,446
Kredīti	11	393,447	657,960	664,387	397,325	662,037	668,464
Ieguldījumi asociēto un meitas sabiedrību pamatkapitālā	12	9,507	9,180	9,180	144,084	160,469	160,469
Ieguldījumu īpašumi	13	83,885	101,289	101,289	-	-	-
Pamatlīdzekļi	15	16,528	6,516	6,516	1,442	2,398	2,398
Nemateriālie aktīvi	15	2,519	3,386	3,386	2,475	3,362	3,362
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		2,575	3,186	3,186	2,541	2,606	2,606
Pārnemtais nekustamais īpašums		19,821	28,436	28,436	-	-	-
Pārējie aktīvi	16	12,560	13,789	7,362	32,446	20,911	14,484
Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi	14	17,872	174,378	174,378	1,573	9,362	9,362
Kopā aktīvi		2,487,487	2,493,840	2,493,840	2,350,596	2,356,838	2,356,838
Saistības							
Kreditoru prasījumi	17	2,130,746	1,991,591	1,985,708	2,048,089	2,047,395	2,041,512
Saistības pret kredītiestādēm		3,050	6,844	6,844	-	396	396
Emitētie vērtspapīri	18	9,813	9,850	9,850	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		1	1	1	-	-	-
Pārējās saistības	21	35,588	17,658	23,541	12,684	13,251	19,134
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	14	3,786	153,423	153,423	-	-	-
Kopā saistības		2,182,984	2,179,367	2,179,367	2,060,773	2,061,042	2,061,042
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	20	42,080	42,080	42,080	42,080	42,080	42,080
Akciju emisijas uczenojums		179,295	179,295	179,295	179,295	179,295	179,295
Rezerves kapitāls		2,134	2,134	2,134	2,134	2,134	2,134
Citas rezerves		5,735	3,072	3,072	5,735	3,073	3,073
Nesadalītā peļna		83,617	112,868	112,868	69,284	96,727	96,727
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļna		(10,557)	(29,321)	(29,321)	(8,705)	(27,513)	(27,513)
Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem		302,304	310,128	310,128	289,823	295,796	295,796
Nekontrolējamā daļa		2,199	4,345	4,345	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		304,503	314,473	314,473	289,823	295,796	295,796
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,487,487	2,493,840	2,493,840	2,350,596	2,356,838	2,356,838

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā pelēka	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem	Nekontrolējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves	EUR'000
01.01.2018.	42,080	179,295	2,222	2,631	112,862	339,090	4,094	343,184	
Pārskata perioda (zaudējumi)/pelēka	-	-	-	-	(29,321)	(29,321)	251	(29,070)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	359	-	359	-	359	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	359	(29,321)	(28,962)	251	(28,711)	
Rezervju pārklassifikācija	-	-	(88)	88	-	-	-	-	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(6)	6	-	-	-	
31.12.2018.	42,080	179,295	2,134	3,072	83,547	310,128	4,345	314,473	
01.01.2019.	42,080	179,295	2,134	3,072	83,547	310,128	4,345	314,473	
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(10,557)	(10,557)	(2,046)	(12,603)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	2,733	-	2,733	-	2,733	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	2,733	(10,557)	(7,824)	(2,046)	(9,870)	
Nekontrolējamās daļas izmainas	-	-	-	-	-	-	(100)	(100)	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(70)	70	-	-	-	
31.12.2019.	42,080	179,295	2,134	5,735	73,060	302,304	2,199	304,503	

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Sabiedrības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļna	Kopā kapitāls un rezerves	EUR'000
01.01.2018.	42,080	179,295	2,134	2,720	96,721	322,950	
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(27,513)	(27,513)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	359	-	359	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	359	(27,513)	(27,154)	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(6)	6	-	
31.12.2018.	42,080	179,295	2,134	3,073	69,214	295,796	
01.01.2019.	42,080	179,295	2,134	3,073	69,214	295,796	
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(8,705)	(8,705)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	2,732	-	2,732	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	2,732	(8,705)	(5,973)	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(70)	70	-	
31.12.2019.	42,080	179,295	2,134	5,735	60,579	289,823	

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Naudas plūsmas pārskati

	Koncerns 01.01.2019.– 31.12.2019.	Koncerns 01.01.2018.– 31.12.2018.	Sabiedrība 01.01.2019.– 31.12.2019.	Sabiedrība 01.01.2018.– 31.12.2018.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi)/pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(12,585)	(29,220)	(8,692)	(27,667)
Dividenžu ienākumi	(62)	(86)	(345)	(86)
Amortizācija un nolietojums	2,425	3,714	1,414	2,947
Vērtības samazināšanās izdevumi/(apvērse)	(1,388)	10,928	7,105	22,380
(Pelņa)/zaudējumi no ieguldījumiem pēc pašu kapitāla metodes	(581)	348	-	-
Finanšu aktīvu pārvērtēšana un citi posteni, kas neietekmē naudas plūsmu	309	7,942	(6,905)	1,249
Procentu (ienākumi)	(21,943)	(47,084)	(21,605)	(44,669)
Procentu izdevumi	1,042	12,290	-	10,084
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(32,783)	(41,168)	(29,028)	(35,762)
Naudas līdzekļu kredītiestādēs (pieaugums)/samazinājums	953	19,872	953	9,363
Kredītu samazinājums	289,579	274,728	275,150	278,932
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pelñā vai zaudējumos samazinājums	157,530	1,607,665	74,406	1,566,601
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	1,389	2,041	(8,799)	(7,579)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(527)	(41,281)	(396)	(33,328)
Kreditoru prasījumu (samazinājums)/pieaugums	(2,930)	(962,222)	(974)	(956,012)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	1,744	(17,445)	(936)	(3,387)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	414,955	842,190	310,376	818,828
Pārskata periodā sanemtie procentu maksājumi	23,525	57,913	22,305	55,498
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(1,034)	(12,737)	-	(10,531)
Atmaksātais/(samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	632	(889)	-	(889)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	438,078	886,477	332,681	862,906
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, dzēšana/pārdošana	2,502	85	2,502	917
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(9,621)	(15,425)	(2)	(309)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	299	970	659	738
Sanemtas dividēdes	62	86	345	86
Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	8,094	600
Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	-	(11,739)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(6,758)	(14,284)	11,598	(9,707)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	-	(93,701)	-	(107,969)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	(93,701)	-	(107,969)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	431,320	778,492	344,279	745,230
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	1,399,809	623,342	1,387,332	625,863
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	2,080	(2,025)	3,629	16,239
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu pārklasifikācijas rezultātā	24,822	-	-	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās*	1,858,031	1,399,809	1,735,240	1,387,332

* - informāciju par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos skaitā pārskata 9. pielikumā.

Andris Kovaļčuks
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Lauma Bērziņa
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2020. gada 6. martā

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

Likvidējamā ABLV Bank, AS, reģ.Nr.50003149401 tika reģistrēta kā akciju sabiedrība "Aizkraukles banka" Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Pārskata periodā Sabiedrība mainīja juridisko adresi no Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvijas Republika uz Skanstes iela 7 k-1, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika.

2018. gada 13. februārī FinCEN izplatīja paziņojumu, kura rezultātā Sabiedrības darbība tika apgrūtināta, savukārt 2018. gada 23. februārī FKTK Padome pieņēma lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos". Maksimālai klientu un kreditoru aizsardzībai Sabiedrības akcionāri 2018. gada 26. februārī pieņēma lēmumu par likvidāciju un 2018. gada 12. jūnijā FKTK apstiprināja Sabiedrības likvidāciju. 2018. gada 11. jūlijā ECB pieņēma lēmumu anulēt Sabiedrībai licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājās spēkā 2018. gada 12. jūlijā.

2019. gada 6. martā FKTK Padome apstiprināja Sabiedrības kreditoru pārbaudes kārtību un pasākumus, kas vērsti uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska pārvaldīšanu.

Informācija par Sabiedrības darbību norādīta Likvidācijas komitejas ziņojumā, kā arī Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/ablv-bank-self-liquidation>.

Šajos Koncerna konsolidētajos un Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Sabiedrību un tās meitas uzņēmumiem. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums. Koncerna sastāvs atspoguļots pārskata 12. pielikumā.

Informācija par kreditoru un hipotekāro kredītu apkalpošanas vietām ir norādīta Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Finanšu pārskatu pielikumos lietoti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas Centrālā banka).

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati par 2019. gadu ir sagatavoti pamatojoties uz piemērojamajos normatīvos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem, nemot vērā to, ka pēc Sabiedrības likvidācijas uzsākšanas 2018. gada 12. jūnijā ne Sabiedrībai, ne Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips, kas ietekmē finanšu datu atspoguļošanas principus šajos finanšu pārskatos par 2019. gadu.

Finanšu pārskati par 2019. gadu ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, tiktāl, cik, tos piemērojot, finanšu pārskatā sniegtā informācija ir visprecīzāk novērtēta, atbilstoši darbības neturpināšanās pamatprincipam. Ievērojot darbības neturpināšanas principu Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības ir uzrādītas atbilstoši 9. SFPS prasībām, savukārt pārējie aktīvi un saistības atbilstoši sākotnējās iegādes izmaksu principam, atskaitot atzīto vērtības samazinājumu, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo vērtību, kuru paredzēts atgūt normālos tirgus apstākļos, pieņemot, ka aktīvu realizācijas process ir atklāts, caurskatāms, tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu vērtība nav noteikta kā ātrās realizācijas vērtība.

Sabiedrības meitas uzņēmumu, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, finanšu dati šajos Koncerna konsolidētajos pārskatos par 2019. gadu ir uzrādīti kā pārdošanai pieejamie ilgtermiņa aktīvi atbilstoši 5. SFPS prasībām kā norādīts n) skaidrojumā. Pārējo Sabiedrības meitas uzņēmumu atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par 2019. gadu atbilstoši d) skaidrojumā un pārskata 12. pielikumā norādītajam.

Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli un darbības finanšu rezultātiem.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Rezerves kapitāls ir Koncerna un Sabiedrības īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru sapulce.

Citas rezerves ir Koncerna un Sabiedrības patiesā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņas. Šīs rezerves var tikt atzītas/pārnestas uz nesadalīto peļņu nākamajos periodos aktīva atzīšanas pārtraukšanas brīdī.

Šajos finanšu pārskatos iekļautie salīdzinošie finanšu dati par 2018. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par 2018. gadu, ir sagatavoti saskaņā ar 2018. gada pārskatā norādīto.

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie Koncerna konsolidētie un Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par 2018. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par 2018. gadu.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojoj finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, likvidatori ir veikuši zināmas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Likvidatoru izdarītās aplēses un pieņēmumi regulāri tiek pārskatīti, tie ir balstīti uz pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības kreditoru prasījumus 100% apmērā, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai. Likvidācijas procesa laikā tiek īstenoti dažādi pasākumi, nodrošinot, ka Sabiedrība pilnā apmērā izpilda saistības pret kreditoriem. Lai nodrošinātu iepriekšminēto, likvidatori pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par aktīvu pārdošanu vai to turēšanu, lai pēc iespējas izdevīgāk tos atgūtu pārstrukturējot vai pārfinansējot atkarībā no paredzamās atgūstamās summas katrā no atgūšanas veidiem. Faktiski atgūtās summas var nebūtiski atšķirties no sākumā aplēstās vērtības atbilstoši tirgus apstākļiem atgūšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu vērtības noteikšanu (sk. n) skaidrojumu), pārdošanai pārņemto aktīvu vērtības noteikšanu (sk. k) skaidrojumu), efektīvās procentu likmes aprēķinā iekļautajiem komisijas ienākumiem/izdevumiem (sk. q) skaidrojumu), ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu (sk. f) skaidrojumu), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, tai skaitā ieguldījumiem meitas uzņēmumos, aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. f) skaidrojumu), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas uzņēmumos un asociētās sabiedrībās (sk. d) skaidrojumu), kā arī novērtējumu par Koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. d) skaidrojumu). Nemot vērā uzsāktos Sabiedrības likvidāciju, aktīvi, kurus likvidatori plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, tiek uzrādīti atbilstoši 5. SFPS prasībām.

c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā pārskata perioda beigās tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kurga, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kurga. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi.

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījumu dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kurga. Ārvalstu valūtas maiņas kurga turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pozīcijas pārvērtēšanas.

d) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver Sabiedrības atsevišķos un pārskata 12. pielikumā norādīto meitas uzņēmumu, kas atrodas Sabiedrības (Koncerna mātes uzņēmuma) kontrole, t. i., Sabiedrība spēj noteikt meitas uzņēmumu finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus, finanšu pārskatus. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta.

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Meitas uzņēmumu, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, aktīvi un saistības, pēc visu pilnās konsolidācijas procedūras veikšanas, Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par 2019. gadu ir uzrādīti kā pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi atbilstoši 5. SFPS prasībām.

Sabiedrības meitas uzņēmumi ievēro Sabiedrības politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā, kurus nav plānots pārdot, uzskaita kā ieguldījumus meitas uzņēmumu pamatkapitālā atbilstoši iegādes izmaksu metodei, savukārt līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā, kurus ir plānots pārdot, saskaņā ar 5. SFPS uzskaita kā pārdošanai turētus ilgtermiņa ieguldījumus vērtībā, kas atbilst tārijiem pārdošanas ienēmumiem (sk.n) skaidrojumu).

Nekontrolējamā daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder Sabiedrībai. Nekontrolējamā daļa ir novērtēta atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai neto aktīvos.

Asociētās sabiedrības ir uzņēmumi, kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo uzņēmumu finanšu un darbības politiku. Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā ieguldījumus asociētās sabiedrībās uzskaita atbilstoši iegādes izmaksu metodei, savukārt Koncernā ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītā uzņēmuma peļņa vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme beidzas.

Sabiedrības ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, kas dibināti kā mantu kopība un nav atzīstami kā komercsabiedrība, Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pārskata 10. pielikumā kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Savukārt Koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus pārvalda Sabiedrības meitas uzņēmums ABLV Asset Management, IPAS, tādējādi nodrošinot Sabiedrības spēju tos būtiski ietekmēt, un kuros Sabiedrībai pieder būtiska daļa (vismaz 30 % vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti piemērot pilno konsolidācijas metodi.

e) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts, un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns vai Sabiedrība kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Koncerns un Sabiedrība pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Finanšu aktīvu, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu datumā.

f) Patiesā vērtība

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

Patiesā vērtība finanšu instrumentiem galvenokārt tiek novērtēta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Koncerns un Sabiedrība piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

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

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

Bruto īpašuma vērtējumu ieguldījuma īpašumiem iegūst, aplēstajai nomas vērtībai piemērojot tirgus ienesīguma līmeni. Ja faktiskā nomas maksa būtiski atšķiras no aplēstās, tiek veiktas korekcijas, lai atspoguļotu faktisko nomas maksu. Salīdzināmo darījumu metodes pamatā ir aplēstā tirgus vērtība, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu, tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju, kurā abas puses ir rīkojušās apzināti un ar brīvu gribu un pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārdošanai pieejamo ilgtermiņa ieguldījumu patiesā vērtība noteikta pamatojoties uz konkrētā aktīva aplēsto tirgus cenu. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, neskatot vērā naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas.

Kreditoru prasījumu patiesā vērtība ir Likvidācijas komitejas apstiprinātā vērtība, kas netiek diskontēta. Pārējiem aktīviem un saistībām Koncerns/Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

- | | |
|------------------|---|
| Pirmais līmenis: | publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū; |
| Otrais līmenis: | patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū; |
| Trešais līmenis: | citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū. |

Koncerna/Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums, kā arī informācija par patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhiju atspoguļota pārskata 25. pielikumā.

g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja šobrīd pastāv juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīti atzītās summas un ir nodoms norēķināties, neskatot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

h) Finanšu instrumenti

Atbilstoši 9. SFPS prasībām finanšu aktīvus, Koncerns/Sabiedrība novērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto komercdarbības modeļi, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu, kā rezultātā finanšu instrumenti tiek klasificēti trīs novērtēšanas kategorijās:

- patiesā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas/zaudējumu aprēķinā (turpmāk tekstā - FVTPL);
- patiesā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos (turpmāk tekstā - FVOCI);
- amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi.

Koncerns/Sabiedrība novērtē finanšu aktīvu amortizētā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

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

Koncerns/Sabiedrība novērtē finanšu aktīvu FVOCI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Attiecībā uz konkrētiem ieguldījumiem kapitāla vērtspapīros, kas citādi tiktu novērtēti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas/zaudējumu aprēķinā, Koncernam/Sabiedrībai sākotnējās atzīšanas brīdī ir iespēja tos neatsaucami izvēlēties atzīt FVOCI. Šī izvēle tiek izvērtēta katram šādam ieguldījumam kapitāla vērtspapīros individuāli.

Visi pārējie finanšu aktīvi tiek novērtēti FVTPL. Tāpat Koncerns/Sabiedrība var neatsaucami atzīt finanšu aktīvu patiesā vērtību ar atspoguļojumu peļnas/zaudējumu aprēķinā, neraugoties uz to, ka finanšu aktīvs atbilst amortizētās iegādes vērtības vai FVOCI kategorijas finanšu aktīviem, ja tādējādi tiek novērsta vai ievērojami samazināta uzskaites neatbilstība, kas rastos, ja finanšu aktīvus vai finanšu saistības novērtētu vai to radīto peļņu/zaudējumus atzītu pēc atšķirīgām metodēm.

i) Finanšu noma, kur Koncerns/Sabiedrība ir iznomātājs

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzinga īņemējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā ūpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

j) Ieguldījumu ūpašumi

Ieguldījumu ūpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma ūpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras Koncerns neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un tās ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās.

Ieguldījumu ūpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības brīdī, kad tā ūpašuma tiesības ir reģistrētas Zemesgrāmatā vai pēc nekustamā ūpašuma pieņemšanas – nodošanas akta apstiprināšanas un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, kur jebkurās izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi visaptveroši ienākumu pārskatā. Iegādes vērtībā tie iekļauti izdevumi, kas ir tieši saistīti ar ieguldījuma ūpašuma iegādi. Pašizveidotu ieguldījumu ūpašumu pašizmaka ietver materiālu un tiešās darba izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas tieši attiecināmas uz ieguldījuma ūpašuma izveidi darba kārtībā tā paredzētajam pielietojumam, un kapitalizētās aizņēmumu izmaksas. Ieguldījumu ūpašumus patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas f) skaidrojumā.

Koncerns, iegādājoties ieguldījumu ūpašumus, par kuriem jau var būt noslēgti nomas līgumi, pamatojoties uz 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" noteiktajiem kritērijiem analizē un nosaka, vai iegādātais ieguldījuma ūpašums kopā ar saistītajiem līgumiem ir uzņēmējdarbība. Pārskata periodā iegādātie ieguldījuma ūpašumi nav uzņēmējdarbība, pamatojoties uz to, ka ūpašumi tika iegādāti kopā ar nomas līgumiem, bet bez līgumiem, kuros būtu noteikti tādi procesi kā nekustamā ūpašuma pārvalde.

k) Pārņemtais nekustamais ūpašums/krājumi

Pārņemtais nekustamais ūpašums ir nekustamais ūpašums, ko Koncerns/Sabiedrība ir pārņemusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārņemtais nekustamais ūpašums un citi pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena par kādu vērtēšanas datumā ūpašums pārieta no viena ūpašnieka pie otrs savstarpēji nesaistītu pušu darījumā, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu. Koncerna vadība regulāri veic krājumu vērtības noteikšanas aplēses un gadījumos, kad tiek konstatēts, ka krājumu atgūstamā vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību, krājumu vērtību samazina, nemot vērā līdz pārdošanas brīdim paredzamās ar apsaimniekošanu saistītās izmaksas un pārdošanas izmaksas.

l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriāli aktīvi ir iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek atzīti iegādes datumā to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi, atskaitot vērtības samazinājumu. Visu Sabiedrības nemateriālo aktīvu amortizācijas beigu termiņš ir paredzētais Sabiedrības likvidācijas termiņš 2022. gada 31.decembris. Visi tie nemateriālie aktīvi, kurus Sabiedrība vairs neizmanto savā ikdienas darbībā likvidācijas procesā, ir norakstīti. Meitas uzņēmumi saviem nemateriālajiem aktīviem ir piemērojuši amortizācijas gada likmes no 10% (10%) līdz 20% (20%).

m) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdalās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Visu Sabiedrības pamatlīdzekļu nolietojuma beigu termiņš ir paredzētais Sabiedrības likvidācijas termiņš 2022. gada 31.decembris.

Meitas uzņēmumi pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,25% – 20%
Transporta līdzekļi, mašīnas un iekārtas	14% - 20%
Infrastruktūras inženierbūves	5% - 20%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% – 50%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

n) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi

Aktīvi tiek pārklassificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tikai tad, ja tos vairs neplāno lietot ilgstoši un ir pieņemts lēmums par šo aktīvu pārdošanas uzsākšanu (sk. 14. pielikumu). Pārdošanai turētos ilgtermiņa ieguldījumus bilancē atzīst vērtībā, kas ir zemākā no uzskaites vērtības vai tīriem pārdošanas ieņēmumiem, izņemot finanšu aktīvus, kuri, atbilstoši 5. SFPS noteiktajam, jāturpina bilancē atzīt vērtībā, kas atbilst 9. SFPS noteiktajam. Tīrie pārdošanas ieņēmumi ir aktīva aplēstā pārdošanas cena/patiesā vērtība, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai šo aktīvu pārdotu. Pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas f) skaidrojumā.

o) Kreditoru prasījumi

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumus 100% apmērā, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai. Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumu apmierināšana notiek saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. un 193. pantu (ievērojot Kredītiestāžu likuma Pārejas noteikumu 78. punktu). Plašāka informācija ir atrodama Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/ablv-bank-self-liquidation/questions-and-answers-on-voluntary-liquidation-process>.

p) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības ir Koncerna/Sabiedrības saistības par kredītu piešķiršanu, galvojumu/garantiju izsniegšanu, saskaņā noslēgtajiem līgumiem, kurus nav iespējams vienpusēji lauzt. Finanšu saistības izsniegt kredītu tika atspoguļotas finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī, savukārt finanšu garantijas tad, kad tika saņemta komisijas maksa par atbilstošās garantijas izsniegšanu. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar t) skaidrojumā minēto.

q) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi finanšu pārskatos tiek atzīti tādā apmērā, kādā iespējams, ka ekonomiskie labumi nonāks Koncernā un Sabiedrībā. Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, tai skaitā:

- procentu ienākumi/izdevumi finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā un kas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver sevī arī kupona maksājumus, uzkrāto diskontu/prēmiju, kas tiek atzīts parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā. Procentu ienākumi no kredītiem, par kuru atgūšanu ir radušās šaubas, tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tiek izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.
- komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā. Šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā. Tā kā 2018. gada 12. jūlijā Sabiedrībai tika anulēta licence kredītiestādes darbībai, tad Sabiedrība kopš šī brīža pakāpeniski pārtrauc finanšu pakalpojumu sniegšanu un attiecīgi samazinās komisijas ienākumi. Šobrīd ir pārtraukta lielākā daļa no finanšu pakalpojumiem, kurus Sabiedrība sniedza, laikā kad Sabiedrībai bija licence kredītiestādes darbībai.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Pārējos ienākumus/izdevumus peļnā/zaudējumos atzīst darījumu veikšanas brīdī. Izdevumus, kuru apmaksu veic vienu reizi gadā par visu pārskata periodu un kurus var atgūt, ja atbilstošais līgums pārskata periodā tiek pārtraukts, Sabiedrība peļnā/zaudējumos atzīst pa daļām, lineāri visa pārskata perioda laikā.

r) Nodokļi

Atbilstoši Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumam uzņēmumu ienākuma nodokli nav jāmaksā par gūto peļnu, tas tiek maksāts par dividendēs sadalīto peļnu vai nosacīti sadalīto peļnu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļnai tiek piemērota 20% nodokļa likme no bruto summas, jeb 20/80 daļas no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļnas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes aprēķinātas, savukārt pārējiem nosacīti sadalītās peļnas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

s) Uzkrājumi

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

t) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Koncerns/Sabiedrība novērtē vai pastāv objektīvi pierādījumu tam, ka finanšu aktīviem, to grupai vai ārpusbilances saistībām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, nemot vērā saistību neizpildes risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā.

Būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai tiek izmantoti gan kvantitatīvi (piemēram, kredīta maksājuma kavējums virs 30 dienām), gan kvalitatīvi kritēriji (piemēram, aizņēmēja būtiskas finansiālas grūtības, līguma nosacījumu neievērošana, līguma nosacījumu izmaiņas saistībā ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, nodrošinājuma vērtības samazināšanās, ja kredīta atmaksa atkarīga no nodrošinājuma vērtības un citi zaudējuma notikumi, kas paaugstina kredītrisku).

Atsevišķām aktīvu grupām (piemēram, personālie kredīti, tehniskie ovedrafti, u.c.) ir noteikti stingrāki kvantitatīvie kritēriji būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai.

Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka saistības netiek pildītas, ja kredīta maksājuma kavējums ir virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredīta saistības pret Sabiedrību, ja Sabiedrība neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas metodoloģijai tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Saskaņā ar metodoloģiju, aizdevumi tiek grupēti 3 kvalitātes pakāpēs:

- 1. pakāpe – peļnu nesoši kredīti, kuriem kopš sākotnējās izvērtēšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Šiem kredītiem atzīst uzkrājumus atbilstoši divpadsmīt mēnesu laikā paredzamiem zaudējumiem. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts nemot vērā Koncerna/Sabiedrības apkopoto 5 gadu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā, aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un sagaidāmiem notikumiem nākotnē.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu. Konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Koncerns/Sabiedrība izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts nemot vērā Koncerna/Sabiedrības apkopoto 5 gadu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā, aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un sagaidāmiem notikumiem nākotnē, kā arī līgumā noteikto atmaksas grafiku un kredīta efektīvo likmi. Sagaidāmie zaudējumi kredīta dzīves cikla laikā atspoguļo varbūtību svērto prognozēto zaudējumu tagadnes vērtību.
- 3. pakāpe – kredīti, kuriem netiek pildītas saistības. Šiem kredītiem Koncerns/Sabiedrība atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredīta vērtības samazinājumu, ko nosaka atbilstoši sagaidāmiem zaudējumiem no kredīta piedziņas un ķīlas realizācijas.

Lai noteiktu uzkrājumu apmēru, Koncerns/Sabiedrība izmanto:

- iekšēji apkopotu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm, katrai būtiskajai kredītu grupai izveidojot atsevišķas kredītu kustības matricas;
- iekšēji apkopotu statistiku par zaudējumiem no ķīlas realizācijas, iekšējo un ārējo ekspertu viedokli par ķīlas ātro realizācijas vērtību, piedziņas izmaksas un citu būtisku informāciju;
- lai noteiktu sagaidāmo nākotnes notikumu ietekmi un sagaidāmo zaudējumu apjomu, Koncerns/Sabiedrība analizē makroekonomisko rādītāju, t.sk. iekšzemes kopprodukta un bezdarba līmeņa izmaiņas ietekmi uz

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

kredītu kustību starp kredītu kvalitātes pakāpēm un nodrošinājuma vērtību. Lai noteiktu sagaidāmos zaudējumus kredīta dzīves cikla laikā, tika izstrādāti 2 scenāriji, kur viens ir pamata scenārijs, kas balstīts uz Eiropas Komisijas prognozēm par makroekonomisko rādītāju izmaiņām, bet otrs – negatīvais scenārijs, kas balstīts uz iepriekšējo periodu pieredzi un Koncerna/Sabiedrības aplēsi par iepriekšējo periodu pieredzes realizēšanās iespējamību turpmākajos periodos.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerns/Sabiedrība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamos kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi ir pietiekoši.

Ja izsniegto kredītu nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu apjomu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

u) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis vērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Par ieguldījuma meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību uzskata tā patieso vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto sabiedrības naudas plūsmu, kas paredz sabiedrības ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

v) Darbinieku materiālie labumi

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

Atlašanas pabalsti tiek izmaksāti, kad Koncerns/Sabiedrība pārtrauc darba attiecības pirms paredzētā pensionēšanās datuma.

w) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti skaidras naudas atlikumi kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiesādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

x) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

Šos finanšu pārskatus likvidatori apstiprināja 2020. gada 06. martā. Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

y) Notikumi pēc bilances datuma

Šajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē Koncerna/Sabiedrības finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

z) Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība piemērojuši turpmāk aprakstītos standartu papildinājumus, no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2019. gada 1. janvāris, izņemot 16.SFPS "Nomas".

Standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus:

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

- 23. SFPIK interpretācija “Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem”;
- Grozījumi 28. SGS „leguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”;
- Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti”;
- Grozījumi 19. SGS “Darbinieku pabalsti”;
- SFPS standartu ikgadējie uzlabojumi 2015.–2017. gada ciklam.

23. SFPIK interpretācija “Nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem”. Šajā interpretācijā ir skaidrots, kā piemērot 12. SGS noteiktās atzīšanas un novērtēšanas prasības, ja pastāv nenoteiktība saistībā ar ienākuma nodokļa režīmiem. Šādos apstākļos uzņēmums atzīst un novērtē tā pārskata perioda nodokļa vai atlīktā nodokļa aktīvus vai saistības, piemērojot 12. SGS noteiktās prasības un pamatojoties uz peļņu, kas apliekama ar nodokli (nodokļa zaudējumiem), nodokļa bāzēm, neizmantotiem nodokļa zaudējumiem, neizmantotiem nodokļa kredītiem un nodokļa likmēm, kuras noteiktas, piemērojot šo interpretāciju. Šīs izmaiņas nav būtiski ietekmējušas Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 28. SGS „leguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos”: Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos.

Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido „neto līdzdalību” asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzkaiti, jāveic saskaņā ar 9. SFPS, 28. SGS vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzkaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”, pirms tā piemērojusi 28. SGS. Piemērojot 9. SFPS nav jāņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzkaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot 28. SGS. Šīs izmaiņas nav būtiski ietekmējušas Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti”. Grozījumi precizē, ka aktīvi kuros ir priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju var tikt atspoguļoti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā vai pēc amortizētās izmaksu metodes ja tie atbilst pārējiem 9. SFPS noteikumiem.

Šo 9. SFPS grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 19. SGS “Darbinieku pabalsti”. Grozījumu nolūks ir precizēt, ka pēc tam, kad veikts noteiktu pabalstu plāna grozījums, samazinājums vai norēķins, juridiskajai personai būtu jāizmanto pieņēmumi, kas atjaunināti līdz ar pārrēķinu par tās neto noteiktu pabalstu saistībām (vai aktīviem) attiecībā uz pārskata perioda atlikušo posmu.

Šīs izmaiņas nav ietekmējušas Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2015.-2017. gadu ciklā tika publicēti 2017. gada decembrī. Ar tiem ir ieviesti papildinājumi un no tiem izrietošas izmaiņas un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai.

Tā kā šie Koncerna konsolidētie un Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati par 2019. gadu atbilstoši a) skaidrojumā minētajam ir sagatavoti pamatojoties uz darbības neturpināšanās principu, tad ne Koncerns, ne Sabiedrība nav piemērojuši 16. SFPS “Nomas”. Veicot papildu izvērtējumu par 16. SFPS ieviešanas ietekmi uz finanšu pārskatiem tika secināts, ka atzītot papildus aktīvus un saistības šo pārskatu lietotājiem varētu rasties maldinošs priekštats par Koncerna/Sabiedrības potenciāli atgūstamo aktīvu apjomu, kas būtu izmantojami kreditoru saistību segšanai, un netiktu nodrošināts skaidrs un patiess priekštats par Sabiedrības atgūstamo aktīvu stāvokli.

aa) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti un nav pieņemti ES

17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī).

Jaunais 17. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” pilnībā aizvieto šobrīd spēkā esošo 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi.”

Jaunā standarta būtība ir vienotas grāmatvedības pieejas ieviešana visiem uzņēmumiem, kas slēdz apdrošināšanas līgumus, pretstatā 4. SFPS ietvarā iespējamajām interpretācijām. Jaunais standarts attieksies uz visiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem, kā arī investīciju līgumiem ar aplēses daļības iezīmēm, ja to izdevējs vienlaicīgi paraksta arī apdrošināšanas līgumus. Koncerns/Sabiedrība vēl nav izvērtējuši 17. SFPS ieviešanas ietekmi, bet uzkata, ka šīs izmaiņas būtiski neietekmēs Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 3. SFPS “Uzņēmējdarbības apvienošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī, ir atļauta agrāka piemērošana). Šajos grozījumos uzlabota uzņēmējdarbības definīciju, kas palīdzēs precīzāk noteikt vai izdarītā legāde ir uzņēmējdarbības vai aktīvu legāde. Koncerns/Sabiedrība šobrīd izvērtē grozījumu ietekmi uz finanšu pārskatiem, bet uzkata, ka šīs izmaiņas būtiski neietekmēs Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī, ir atļauta agrāka piemērošana). Šajos grozījumos ietverta īstermiņa, ilgtermiņa saistību klasifikācija. Turpmāk finanšu pārskatos būs nepieciešams atklāt saistību klasifikācijas kritērijus. Koncerns/Sabiedrība vēl nav izvērtējusī šo grozījumu ietekmi, bet uzkata, ka nepieciešamības gadījumā informācija finanšu pārskatos tiks atklāta.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

bb) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā Standarti, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma. Koncerns/Sabiedrība nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi "SFPS Konceptuālais pamats" (piemērošana sākot ar 2020. gada 1. janvāri). Šie grozījumi palīdzēs uzņēmumiem izstrādāt grāmatvedības politikas gadījumos, kad uz konkrētu darījumu neviens no SFPS tieši neattiecas, izveidota jauna sadaļa par aplēsem/novērtējumiem, vadlīnijas par informācijas sniegšanu par finanšu darbības rezultātiem, kā arī precizētas definīcijas un citi skaidrojumi, kas piemērojami sagatavojoj finanšu pārskatus.

1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politikas": precizēta būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī).

9. SFPS "Finanšu instrumenti", 39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" (spēkā sākot no 2020. gada 1. janvāra). Grozījumi skaidro prasības riska ierobežošanas uzskaitei, kā arī nosaka papildus prasības informācijas atklāšanai par risku ierobežošanas darījumiem.

Koncerna/Sabiedrības šobrīd izvērtē minēto grozījumu ietekme, bet uzskata, ka tie būtiski neietekmēs Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

cc) Pārklasifikācijas

Lai finanšu pārskatu lietotājiem nodrošinātu precīzāku informāciju par aktīvu un saistību struktūru, šajos Koncerna konsolidētajos un Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir precizēti sekojoši dati par 2018. gada 31. decembri:

- aktīvos: prasības pret finanšu institūcijām 6,4 miljonu EUR apmērā ir pārklasificētas no kredītiem uz pārējiem aktīviem;
- saistībās: saistības ar garantēto atlīdzību 5,9 miljonu EUR apmērā ir pārklasificētas no pārējām saistībām uz kreditoru prasījumiem.

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	Koncerns 01.01.2019.– 31.12.2019.	Koncerns 01.01.2018.– 31.12.2018.	Sabiedrība 01.01.2019.– 31.12.2019.	Sabiedrība 01.01.2018.– 31.12.2018.
Procentu ienākumi				
No kredītiem	20,154	31,403	19,896	29,751
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	1,694	14,511	1,374	14,446
No amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	152	699	290	-
No prasībām pret kredītiesādēm un centrālajām bankām	45	438	45	472
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(102)	33	-	-
Procentu ienākumi kopā	21,943	47,084	21,605	44,669
Procentu izdevumi				
Par emitētajām parastajām obligācijām	476	3,559	-	2,848
Par nebanku noguldījumiem	399	4,551	-	3,285
Par saistībām pret kredītiesādēm un centrālajām bankām	168	1,746	-	1,517
Par pakārtotajām saistībām	-	849	-	849
Izdevumi vienotā noregulējuma fondam	-	826	-	826
Izdevumi finanšu stabilitātes nodevai	-	454	-	454
Izdevumi noguldījumu garantiju fondam	-	305	-	305
Procentu izdevumi kopā	1,042	12,290	-	10,084
Neto procentu ienākumi	20,901	34,794	21,605	34,585

Koncerna/Sabiedrības procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 2,8 (4,0) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

4. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem

Veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
(Zaudējumi)/peļņa no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	200	(735)	390	(1,249)
(Zaudējumi)/peļņa no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirdzniecības	2,868	(210)	1,852	(152)
Peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1,259	858	1,178	968
Neto realizētie (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(20)	(116)	-	-
Neto realizētā peļņa no darījumiem ar amortizētajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	(55)	(831)	-	-
Neto (zaudējumi)/peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	4,252	(1,034)	3,420	(433)

5. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

Pārējie ienākumi	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	10,538	5,184	-	-
Citu norakstīto aktīvu atgūšana	1,305	-	1,305	-
Ienākumi no cesijas	622	-	622	-
Ienākumi no asociēto sabiedrību atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	582	97	-	-
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	220	80	220	80
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	36	67	506	1,802
Ienākumi no meitas uzņēmumu atsavināšanas	-	-	6,885	-
Citi parastie ienākumi	1,378	2,771	104	1,017
Pārējie ienākumi kopā	14,681	8,199	9,642	2,899

Pārējie izdevumi

Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	6,511	548	-	-
Izdevumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības samazināšanās	594	7,617	-	-
Biedru naudas	165	758	-	546
Citu pamatlīdzekļu atsavināšanas izdevumi	11	-	101	-
Zaudējumi no meitas uzņēmumu atsavināšanas	-	-	8	-
Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	-	446	-	-
Citi pārējie izdevumi	704	2,076	9	350
Pārējie izdevumi kopā	7,985	11,445	118	896

6. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Uzkrājumu veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	(1,237)	8,631	(1,237)	12,878
t.sk. 1. pakāpe	(1,576)	2,126	(1,576)	1,748
t.sk. 2. pakāpe	346	(253)	346	1,690
t.sk. 3. pakāpe	(7)	6,758	(7)	9,440
Portfela uzkrājumu izmaiņa, neto	(1,216)	1,277	(1,229)	(2,999)
t.sk. 1. pakāpe	(1,382)	(958)	(1,382)	(734)
t.sk. 2. pakāpe	15	1,151	15	2,352
t.sk. 3. pakāpe	151	1,084	138	(4,617)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	(2,453)	9,908	(2,466)	9,879
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(744)	(794)	(744)	(794)
Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	(3,197)	9,114	(3,210)	9,085

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2019. gadu:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	EUR'000 Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata periodā sākumā	9,334	18,148	1,265	59	28,806
Pieaugums	4,653	4,236	431	274	9,594
(Samazinājums)	(6,012)	(5,558)	(468)	(9)	(12,047)
Kopā uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,359)	(1,322)	(37)	265	(2,453)
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	3	253	-	-	256
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,911)	(982)	(274)	(244)	(3,411)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	6,067	16,097	954	80	23,198
Individuālie uzkrājumi	83	15,485	-	-	15,568
Portfela uzkrājumi	5,984	612	954	80	7,630
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	245,053	170,447	955	190	416,645

2019. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 5,6% (4,1%) no Koncerna/Sabiedrības kredītporfēla.

Pārskata periodā uzkrājumu vērtības samazinājumam apjoma samazinājums saistīts ar būtisku kredītu pamatsummu dzēšanu, t.sk. pirms termiņa, kā arī neatgūstamo kredītu norakstīšanu.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2018. gadu:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	EUR'000 Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2017.	6,016	6,122	1,226	44	13,408
9. SFPS ieviešanas rezultāts	3,573	3,586	88	6	7,253
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01.01.2018.	9,589	9,708	1,314	50	20,661
Pieaugums	7,140	11,493	212	246	19,091
(Samazinājums)	(6,272)	(2,418)	(261)	(232)	(9,183)
Kopā uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	868	9,075	(49)	14	9,908
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(6)	(72)	-	-	(78)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,117)	(563)	-	(5)	(1,685)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	9,334	18,148	1,265	59	28,806
Individuālie uzkrājumi	314	17,480	-	-	17,794
Portfela uzkrājumi	9,020	668	1,265	59	11,012
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	275,195	410,047	7,693	258	693,193

Sabiedrības izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2019. gadu:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	EUR'000 Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	9,334	18,151	1,265	59	28,809
Pieaugums	4,653	4,229	431	269	9,582
(Samazinājums)	(6,013)	(5,558)	(468)	(9)	(12,048)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,360)	(1,329)	(37)	260	(2,466)
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	4	253	-	-	257
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,911)	(982)	(274)	(244)	(3,411)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	6,067	16,093	954	75	23,189
Individuālie uzkrājumi	83	15,488	-	-	15,571
Portfela uzkrājumi	5,984	605	954	75	7,618
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	245,052	174,365	955	142	420,514

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Sabiedrības izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2018. gadu:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	EUR'000 Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31.12.2017.	6,016	6,111	1,226	34	13,387
9. SFPS ieviešanas rezultāts	3,573	3,586	88	6	7,253
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01.01.2018.	9,589	9,697	1,314	40	20,640
Pieaugums	7,140	11,454	212	231	19,037
(Samazinājums)	(6,272)	(2,418)	(261)	(207)	(9,158)
Kopā uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	868	9,036	(49)	24	9,879
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kura svārstību rezultātā	(6)	(19)	-	-	(25)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,117)	(563)	-	(5)	(1,685)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	9,334	18,151	1,265	59	28,809
Individuālie uzkrājumi	314	17,483	-	-	17,797
Portfela uzkrājumi	9,020	668	1,265	59	11,012
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	275,195	414,127	7,693	258	697,273

7. Pielikums

Administratīvie izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība	EUR'000
Veids	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.*	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.*	
Personāla atlagojuma fiskētā daļa	15,328	21,865	11,071	16,149	
VSAOI personālam	3,896	5,482	2,945	4,333	
Likvidatoru atlīdzība (t.sk. VSAOI)	2,237	569	1,745	569	
Personāla atlagojums mainīgā daļa	1,568	2,052	681	1,425	
Likvidatoru pašīgu atlīdzība	1,093	182	770	182	
Atlašanas pabalsti**	627	71	469	42	
Vadības atlagojums (t.sk. VSAOI) ***	-	910	-	910	
Personāla izdevumi kopā	24,749	31,131	17,681	23,610	
Izdevumi zvērinātam revidētam gada pārskata revīzijai	233	423	122	105	
Izdevumi zvērinātam revidētam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	9	3	9	3	
Izdevumi zvērinātam revidētam par konsultāciju sniegšanu	-	-	-	-	
Mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	4,749	7,594	3,762	6,036	
t.sk. darba telpu noma un uzturēšana	2,610	3,573	2,182	2,871	
t.sk. IT sistēmu uzturēšana	1,106	2,095	808	1,674	
t.sk. mantas uzturēšana	669	1,510	440	1,188	
t.sk. sakaru pakalpojumi	178	300	153	248	
t.sk. citi mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	186	116	179	55	
Uzraudzības un regulatīvie izdevumi	5,564	2,501	5,201	2,374	
Naudas un finanšu instrumentu glabāšanas izdevumi	8,230	3,059	8,196	3,059	
Citi likvidācijas izdevumi	2,528	7,251	1,547	6,689	
t.sk. konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1,258	5,302	959	4,472	
t.sk. citi personāla izdevumi	588	415	324	415	
t.sk. informatīvie resursi	165	468	65	338	
t.sk. naudas apgrozījuma blākus izdevumi	138	69	77	62	
t.sk. izdevumi publifikāciju ieviešanai laikrakstos	5	117	5	117	
t.sk. pārējie izdevumi	374	880	117	1,285	
Pārējie administratīvie izdevumi, kopā	21,313	20,831	18,837	18,266	
Administratīvie izdevumi kopā	46,062	51,962	36,518	41,876	

* dati par 2018. gada periodu no 01.01.2018. līdz 12.06.2018. salīdzināšanas nolūkā ir klasificēti atbilstoši pārskata periodā piemērotajai struktūrai.

** atbilstoši darbības neturpināšanās principam, atlašanas pabalsti tika atzīti 2017. gada peļņā/zaudējumos (informāciju sk. likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2018. gadu cc) skaidrojumā), savukārt pārskata periodā peļņā/zaudējumos atzītas papildu atlašanas pabalstu korekcijas.

*** kā vadības atlagojums ir norādīts Sabiedrības valdes un padomes locekļu atlagojums par 2018. gada periodu no 01.01.2018. līdz 12.06.2018.

2019. gada 31. decembrī Koncernā kopējais darbinieku skaits bija 381 (421), savukārt Sabiedrībā – 266 (313).

2019. gadā vidējais darbinieku skaits (pilna laika ekvivalenti) Koncernā bija 396 (601), savukārt

Sabiedrībā – 288 (472).

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

8. Pielikums

Nodokļi

Koncerna un Sabiedrības samaksātie nodokļi:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	6,038	10,765	4,658	9,213
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3,225	5,601	2,492	4,763
Pievienotās vērtības nodoklis	1,631	1,074	1,068	424
Uzņēmēdarbības riska valsts nodeva	1	1	1	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	1,060	-	895
Nekustamā īpašuma nodoklis	711	709	-	289
Dabas resursu nodoklis	12	5	-	-
Kopā	11,619	19,215	8,219	15,585

9. Pielikums

Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
Prasības pret Latvijas Banku	1,008,323	1,012,630	1,008,323	1,012,630
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm*	712,536	364,858	707,449	352,646
Prasības uz pieprasījumu pret citās ES valstis reģistrētajām kredītiestādēm	31,447	7,351	4,204	7,351
Prasības uz pieprasījumu pret citu valstu kredītiestādēm	867	6,550	860	6,288
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,753,173	1,391,389	1,720,836	1,378,915
Termiņoguldījumi citās ES valstis reģistrētās kredītiestādēs	90,452	-	-	-
Kopā termiņoguldījumi kredītiestādēs	90,452	-	-	-
Kopā naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	1,843,625	1,391,389	1,720,836	1,378,915

* t.sk. naudas līdzekļi 702,1 (345,9) miljonu EUR apmērā ir nodoti pārvaldišanā ar līdzekļu izvietošanu Latvijas Bankā.

Latvijas Bankā mērķtiecīgi tika akumulēti augsti likvīdie un brīvi pieejamie naudas līdzekļi paredzamajai kreditoru prasījumu apmierināšanai.

2019. gada 31. decembrī daļa no Koncerna/Sabiedrības naudas līdzekļiem kredītiestādēs 4,7 (6,6) miljonu EUR apjomā bija ieķilātas, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.

Pārskata periodā nav ieķauts naudas ekvivalentos un no naudas līdzekļiem kredītiestādēs un centrālajās bankās uz pārējiem aktīviem ir pārklasificēts prasījums pret vienu citās valstis reģistrētu kredītiestādi 5,2 (5,1) miljoni EUR apmērā, kas iepriekšējā pārskata periodā bija ieķauts naudas ekvivalentos, papildus informāciju skatīt pārskata 16. pielikumā.

10. Pielikums

Finanšu instrumenti

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā				
Ieguldījumi parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	55,237	86,874	11,025	87,161
Ieguldījumi fondos	7,146	-	14,108	12,177
Ieguldījumi akcijās	22	15	-	1
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	62,405	86,889	25,133	99,339
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Ieguldījumi akcijās	8,337	8,107	8,337	8,107
t.sk. VISA INC	7,718	5,321	7,718	5,321
t.sk. Kreditinformācijas birojs, AS	463	463	463	463
t.sk. SWIFT SCRL	156	150	156	150
t.sk. Siauliu bankas AB	-	2,173	-	2,173
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,337	8,107	8,337	8,107
Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos	70,742	94,996	33,470	107,446

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja pārdot tai piederošos vērtspapīrus ar mērķi akumulēt naudas līdzekļus kreditoru prasījumu segšanai.

Pārskata perioda beigās Koncerna lielākie ieguldījumi bija Vācijas 26,2% (0%), Latvijas 16,9% (26,0%) un ASV 12,2% (5,6%) emitentu vērtspapīros. Ieguldījumi pārējo valstu emitentu vērtspapīros veidoja nebūtisku daļu

Pārskata perioda beigās Sabiedrības lielākie ieguldījumi bija Latvijas emitentu vērtspapīros 82,1% (34,9%), ieguldījumi pārējo valstu emitentu vērtspapīros veidoja nebūtisku daļu.

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

11. Pielikums

Kredīti

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018. (koriģēts)	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. (koriģēts)
Aizņēmēja veids				
Privātuznēmumi	134,495	321,068	138,415	325,146
Privātpersonas	251,660	286,261	251,609	286,263
Citas finanšu sabiedrības	30,490	79,437	30,490	79,437
Kopā kredīti, bruto	416,645	686,766	420,514	690,846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,198)	(28,806)	(23,189)	(28,809)
Kopā kredīti, neto	393,447	657,960	397,325	662,037

Pārskata periodā kredītu apjoma samazinājums saistīts ar būtisku pirmstermiņa dzēšanas apjomu.

Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota pārskata 6. pielikumā.

Koncernā desmit lielākās ekspozīcijas 2019. gada 31. decembrī veidoja 23,8% (26,2%) no kopējā Koncerna neto kredītportfelja, savukārt Sabiedrībā 23,6% (26,0%) no kopējā Sabiedrības neto kredītportfelja. Šiem kredītiem ir izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam 7,9 (0,7) miljoni EUR apmērā.

Izsniegto kredītu sadalījums pa piecām lielākajām aizņēmēju valstīm:

	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018. (koriģēts)	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. (koriģēts)
Valsts				
Latvija	354,195	578,385	358,179	582,462
Krievija	27,033	50,128	27,021	50,128
Ukraïna	11,430	14,356	11,427	14,356
Lielbritānija	337	270	314	270
Baltkrievija	290	341	288	341
Kopā pārējās valstis	162	14,480	96	14,480
Kopā kredīti, neto	393,447	657,960	397,325	662,037

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Kredītu veidu struktūra:

Kredīta veids	31.12.2019.					31.12.2018. (koriģēts)				
	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto
Koncerns										
Parastie kredīti	245,053	164,352	955	78	410,438	275,195	394,703	1,266	210	671,374
Kreditlīnijas	-	5,130	-	-	5,130	-	14,393	-	-	14,393
Norēķinu kontu debeta atlīkumi	-	923	-	89	1,012	-	922	-	32	954
Maksājumu karšu debeta atlīkumi	-	42	-	23	65	-	29	-	16	45
Kopā kredīti, bruto	245,053	170,447	955	190	416,645	275,195	410,047	1,266	258	686,766
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,067)	(16,097)	(954)	(80)	(23,198)	(9,334)	(18,148)	(1,265)	(59)	(28,806)
Kopā kredīti, neto	238,986	154,350	1	110	393,447	265,861	391,899	1	199	657,960
Sabiedrība										
Parastie kredīti	245,052	168,343	955	79	414,429	275,195	398,783	1,266	210	675,454
Kreditlīnijas	-	5,128	-	-	5,128	-	14,393	-	-	14,393
Norēķinu kontu debeta atlīkumi	-	852	-	40	892	-	922	-	32	954
Maksājumu karšu debeta atlīkumi	-	42	-	23	65	-	29	-	16	45
Kopā kredīti, bruto	245,052	174,365	955	142	420,514	275,195	414,127	1,266	258	690,846
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,067)	(16,093)	(954)	(75)	(23,189)	(9,334)	(18,151)	(1,265)	(59)	(28,809)
Kopā kredīti, neto	238,985	158,272	1	67	397,325	265,861	395,976	1	199	662,037

Izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

Kredītu grupa	31.12.2019.					31.12.2018.				
	Portfela uzkrājumi					Portfela uzkrājumi				
	Individuālie uzkrājumi	kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā		
Koncerns										
Hipotekārie	83	4,497	1,487	6,067	314	6,029	2,991	9,334		
Biznesa	15,485	612	-	16,097	17,480	668	-	18,148		
Pārējie	-	954	-	954	-	1,265	-	1,265		
Patēriņa	-	75	5	80	-	48	-	11	59	
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	15,568	6,138	1,492	23,198	17,794	8,010	3,002	28,806		
Sabiedrība										
Hipotekārie	83	4,497	1,487	6,067	314	6,029	2,991	9,334		
Biznesa	15,488	605	-	16,093	17,483	668	-	18,151		
Pārējie	-	954	-	954	-	1,265	-	1,265		
Patēriņa	-	70	5	75	-	48	-	11	59	
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	15,571	6,126	1,492	23,189	17,797	8,010	3,002	28,809		

Par kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums, tiek uzskatīti kredīti, kuriem Koncerns/Sabiedrība noteica 3. kvalitātes pakāpi, jeb kredīti, kas kavēti virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret iestādi, ja iestāde neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju. Pārējiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi vai nu sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš kredīta sākotnējās atzišanas kredītrisks nav būtiski pieaudzis, vai sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzišanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis.

Izveidoto uzkrājumu sadalījums pa trim lielākajām aizņēmēju valstīm:

Valsts	Koncerns		Sabiedrība		Sabiedrība	
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
Latvija	11,547	15,902	11,549	15,905		
Krievija	10,427	12,317	10,426	12,317		
Ukraiina	467	89	466	89		
Kopā pārējās valstis	757	498	748	498		
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	23,198	28,806	23,189	28,809		

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns (koriģēts) 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018. (koriģēts)
Tautsaimniecības nozare				
Privātpersonu hipotekārie kredīti	235,387	261,500	235,387	261,500
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	77,308	208,468	81,296	212,544
Finanšu un apdrošināšanas darbības	30,056	77,684	30,056	77,685
Transports un loģistika	9,425	26,612	9,423	26,612
Citi privātpersonu kredīti	8,267	13,263	8,222	13,263
Tirdzniecība	6,183	8,301	6,132	8,301
Rūpniecība	5,632	18,070	5,632	18,070
Enerģētika	4,208	6,463	4,208	6,463
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	-	1,652	-	1,652
Pārējās nozares	16,981	35,947	16,969	35,947
Kopā kredīti, neto	393,447	657,960	397,325	662,037

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

	Kopā kredīti, bruto	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība*	EUR'000
Kredītu grupa						31.12.2019.
Hipotekārie	245,053	-	222,192	454	222,646	
LTV līdz 100%	137,643	-	137,189	454	137,643	
LTV virs 100%	107,410	-	85,003	-	85,003	
Biznesa	170,447	629	125,046	36,494	162,169	
LTV līdz 100%	155,351	629	118,228	36,494	155,351	
LTV virs 100%	15,096	-	6,818	-	6,818	
Pārējie	955	-	-	1	1	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	955	-	-	1	1	
Patēriņa	190	-	-	-	-	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	190	-	-	-	-	
Kopā kredīti, bruto	416,645	629	347,238	36,949	384,816	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,198)					
Kopā kredīti, neto	393,447					
Kredītu grupa						31.12.2018. (koriģēts)
Hipotekārie	275,195	-	233,399	515	233,914	
LTV līdz 100%	127,474	-	126,959	515	127,474	
LTV virs 100%	147,721	-	106,440	-	106,440	
Biznesa	410,047	4,329	331,411	44,836	380,576	
LTV līdz 100%	358,402	4,329	311,301	42,772	358,402	
LTV virs 100%	51,645	-	20,110	2,064	22,174	
Pārējie	1,266	-	-	1	1	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	1,266	-	-	1	1	
Patēriņa	258	-	-	-	-	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	258	-	-	-	-	
Kopā kredīti, bruto	686,766	4,329	564,810	45,352	614,491	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28,806)					
Kopā kredīti, neto	657,960					

* - kredītiem, kuru bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, šajā pārskatā kā nodrošinājuma patiesā vērtība ir uzrādīta kredīta bruto vērtība.

LTV¹ virs 100% nerada būtisku risku, jo kredītiem tiek veidoti uzkrājumi.

¹ LTV - kredītu bruto uzskaites vērtības un nodrošinājuma patiesās vērtības attiecībai, kur LTV < 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, savukārt LTV > 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir lielāka par nodrošinājuma patieso vērtību vai kredīti ir nenodrošināti.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Kredītiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem 12 mēnešu laikā, bet kredītiem, kuru kredītrisks kopš kredīta sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā. Izvērtējot uzkrājumu nepieciešamību, hipotekārajiem kredītiem un patēriņa kredītiem tiek nēmta vērā kredītu nodrošinātā daļa un apkopotā statistika par kredītu kustību uz zemākas kvalitātes grupām. Biznesa kredītiem uzkrājumi tiek veidoti, ja kredīta primārais atmaksas avots, jeb naudas plūsma no klienta saimnieciskās darbības, un sekundārais atmaksas avots, jeb iespējamie ienākumi no nodrošinājuma realizācijas nav pietiekami kredīta atmaksai.

Sabiedrības kredītu nodrošinājuma analīze:

	Kopā kredīti, bruto	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība*	EUR'000
Kredītu grupa					31.12.2019.	
Hipotekārie	245,052	-	222,192	454	222,646	
LTV līdz 100%	137,643	-	137,189	454	137,643	
LTV virs 100%	107,409	-	85,003	-	85,003	
Biznesa	174,365	629	129,037	36,494	166,160	
LTV līdz 100%	159,342	629	122,219	36,494	159,342	
LTV virs 100%	15,023	-	6,818	-	6,818	
Pārējie	955	-	-	1	1	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	955	-	-	1	1	
Patēriņa	142	-	-	-	-	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	142	-	-	-	-	
Kopā kredīti, bruto	420,514	629	351,229	36,949	388,807	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,189)					
Kopā kredīti, neto	397,325					
Kredītu grupa					31.12.2018. (koriģēts)	
Hipotekārie	275,195	-	233,399	515	233,914	
LTV līdz 100%	127,474	-	126,959	515	127,474	
LTV virs 100%	147,721	-	106,440	-	106,440	
Biznesa	414,127	4,329	335,494	44,836	384,659	
LTV līdz 100%	362,485	4,329	315,384	42,772	362,485	
LTV virs 100%	51,642	-	20,110	2,064	22,174	
Pārējie	1,266	-	-	1	1	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	1,266	-	-	1	1	
Patēriņa	258	-	-	-	-	
LTV līdz 100%	-	-	-	-	-	
LTV virs 100%	258	-	-	-	-	
Kopā kredīti, bruto	690,846	4,329	568,893	45,352	618,574	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28,809)					
Kopā kredīti, neto	662,037					

* - kredītiem, kuru bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, šajā pārskatā kā nodrošinājuma patiesā vērtība ir uzrādīta kredīta bruto vērtība.

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti f) skaidrojumā.

2019. gadā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 0,2 (1,3) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

12. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Pārskata perioda beigās Koncernam bija ieguldījumi asociētos uzņēmumos 9,5 (9,2) miljonu EUR apmērā. Savukārt Sabiedrībai bija ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos 144,1 (160,4) miljonu EUR apmērā, tai skaitā ieguldījumi asociētos uzņēmumos 8,6 (8,6) miljonu EUR apmērā un ieguldījumi meitas uzņēmumos 135,5 (151,8) miljonu EUR apmērā.

Koncernam/Sabiedrībai ir ieguldījums asociētā uzņēmumā AmberStone Group, AS:

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018.
Pamatkapitāls	37,000	35,000	37,000	35,000
Pašu kapitāls	41,845	38,293	39,543	38,293
Dala pamatkapitālā, * (%)	22.96	24.28	22.96	24.28
Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes	x	x	8,635	8,635
Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	9,507	9,180	x	x

* - attiecināms uz Sabiedrību

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2019.– 31.12.2019.	Koncerns 01.01.2018.– 31.12.2018.	Sabiedrība 01.01.2019.– 31.12.2019.	Sabiedrība 01.01.2018.– 31.12.2018.
ieguldījumi perioda sākumā, bruto	9,180	9,528	8,635	8,735
(Atsavinātais) asociēto sabiedrību kapitāla dalas	-	-	-	(100)
ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	581	97	-	-
Asociēto sabiedrību izmaksātās dividendes	(254)	-	-	-
ieguldījumu (samazinājums)/ pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(445)	-	-
Kopā ieguldījumi perioda beigās	9,507	9,180	8,635	8,635

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie aktīvi/saistības un darbības rezultāts:

	31.12.2019. (neauditēts)	31.12.2018. (auditēts)
Pozīcija		
Ilgtermiņa ieguldījumi	50,161	42,984
Apgrozāmie līdzekļi	10,467	11,170
Kopā aktīvi	60,628	54,154
Ilgtermiņa saistības	8,283	5,546
Īstermina saistības	7,358	7,668
Kopā saistības	15,641	13,214
Kapitāls un rezerves	41,845	38,335
t.sk. pārskata perioda peļna/(zaudējumi)	2,590	1,036
Nekontrolējošā līdzdalība	3,142	2,605
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	60,628	54,154
Neto apgrozījums	18,438	19,792

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti Koncerna sastāvā:

	Reģis- trācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)
Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums					
ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	59.1	59.1
ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	39.4	39.4
ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	38.3	38.3

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Koncerna sastāvs (Sabiedrības tieša un netieša līdzdalība uzņēmumos):

Reģis-trācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2019.		31.12.2018.	
			Daja pamatkapitālā (%)	Balsstiesīgā daja (%)	Daja pamatkapitālā (%)	Balsstiesīgā daja (%)
Komercsabiedrības nosaukums						
Likvidējamā ABLV Bank, AS*	LV 50003149401	Finanšu pakalpojumi	100.00	100.00	100.00	100.00
Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg, S.A. (bij. ABLV Bank, Luxembourg S.A.)*	LU B 162048	Finanšu pakalpojumi	100.00	100.00	100.00	100.00
ABLV Consulting Services, AS*	LV 40003540368	Konsultačvie pakalpojumi	100.00	100.00	100.00	100.00
ABLV Asset Management, IPAS	LV 40003814724	Finanšu pakalpojumi	90.00	100.00	90.00	100.00
REDDebitum, SIA	LV 40103964811	Citu neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības	100.00	100.00	100.00	100.00
PEM, SIA	LV 40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	51.00	51.00	51.00	51.00
PEM 1, SIA	LV 40103551353	Citu mašīnu un iekārtu vairumtirdzniecība	51.00	51.00	51.00	51.00
New Hanza Capital, AS	LV 50003831571	Holdingkompānijas darbība	97.40	97.40	88.00	88.00
NHC 1, SIA****	LV 50103247681	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	88.00	88.00
NHC 2, SIA	LV 40103963977	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	88.00	88.00
NHC 3, SIA****	LV 50103994841	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	88.00	88.00
NHC 4, SIA	LV 40203032424	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	88.00	88.00
NHC 5, SIA	LV 50203032411	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	99.84	99.84
Hanzas perons, SIA (bij.NHC 6, SIA)	LV 40203032439	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	88.00	88.00
Hanzas Dārzs, SIA	LV 40203078059	Teritorijas apsaimniekošana	97.40	97.40	99.99	99.99
Pillar, SIA	LV 40103554468	Holdingkompānijas darbība	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Holding Company, KS**	LV 40103260921	Holdingkompānijas darbība	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 3, SIA**	LV 40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 4 & 6, SIA**	LV 40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 11, SIA**	LV 40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 2, 12 & 14, SIA**	LV 50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Technologies, SIA**	LV 40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 19, SIA**	LV 40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 20, SIA**	LV 40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 21, SIA**	LV 40103929286	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 22, SIA	LV 50103966301	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar 23, SIA**	LV 40203107574	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Management, SIA	LV 40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar RE Services, SIA	LV 40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Contractor, SIA	LV 40103929498	Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Architekten, SIA	LV 40103437217	Projektēšana un autoruzraudzība	97.40	97.40	100.00	100.00
Pillar Development, SIA	LV 40103222826	Infrastruktūras uzturēšana	97.40	97.40	99.97	99.97
New Hanza Centre, SIA	LV 40203037667	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.40	97.40	99.97	99.97
Likvidējamā ABLV Capital Markets, AS (bij.ABLV Capital Markets, IBAS)***	LV 40003814705	Finanšu pakalpojumi	-	-	90.00	100.00
Senergo, SIA (bij.Pillar Energy, SIA)	LV 40103693339	Infrastruktūras apsaimniekošana	-	-	99.97	99.97

* - piemērots darbības neturpināšanas princips; ** - pamatdarbība ir saistīta ar uzņēmuma mantas pārdošanu; *** - likvidēts pārskata periodā,
**** - pārklasificēts uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem; visi pārējie Sabiedrības meitas uzņēmumi šajos konsolidētajos pārskatos ir iekļauti
pēc darbības turpināšanās principa.

Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumos:

Nosaukums	31.12.2019.					31.12.2018.				
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daja pamatkapitālā (%)	Bruto uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daja pamatkapitālā (%)	Bruto uzskaites vērtība	
Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg, S.A.*	LU	25,000	8,168	100.0	25,000	-	-	-	-	
New Hanza Capital, AS	LV	115,317	139,967	97.4	132,187	25,000	29,603	88.0	22,000	
ABLV Consulting services, AS	LV	1,800	284	100.0	1,800	1,800	312	100.0	1,800	
ABLV Asset Management, IPAS*	LV	650	1,321	90.0	585	-	-	-	-	
PEM, SIA	LV	100	321	51.0	51	100	572	51	51	
REDDebitum SIA	LV	3	(3)	100.0	3	3	(3)	100.0	3	
Pillar Holding Company, KS	LV	-	-	-	-	65,000	38,605	100.0	65,000	
Pillar Development, SIA	LV	-	-	-	-	39,550	30,469	99.8	39,450	
New Hanza Centre, SIA	LV	-	-	-	-	35,200	27,290	99.7	35,100	
Pillar 23, SIA	LV	-	-	-	-	21,075	20,906	99.1	20,875	
Pillar Management, SIA	LV	-	-	-	-	1,000	1,117	100.0	1,073	
Likvidējamā ABLV Capital Markets, AS	LV	-	-	-	-	1,000	3,342	90.0	900	
Hanzas Dārzs, SIA	LV	-	-	-	-	990	971	69.7	690	
Pillar, SIA	LV	-	-	-	-	10	4	100.0	13	
NHC 5 , SIA	LV	-	-	-	-	8,200	8,425	98.7	8,094	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto		142,870	150,058	x	159,626	198,928	161,613	x	195,049	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(24,177)				(43,215)	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, neto					135,449				151,834	

* - iepriekšējā pārskata periodā klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

2019. gada 28. maijā FKTK pēc ABLV Capital Markets, IBAS līguma anulēja tai izsniegto licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai. LR Uzņēmumu reģistrs 18. jūnijā ir veicis ierakstu Komercreģistrā par ABLV Capital Markets, IBAS nosaukuma maiņu uz ABLV Capital Markets, AS un 3. jūlijā LR Uzņēmumu reģistrs ir veicis ierakstu Komercreģistrā par ABLV Capital Markets, AS likvidācijas procesa uzsākšanu, kas pārskata periodā tika veiksmīgi pabeigts.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Pārskata periodā aprīlī likvidējamā ABLV Capital Markets, AS pārtrauca klientu apkalpošanu. Savukārt, atbilstoši Kredītiestāžu likuma noteikumiem par trešās personas mantas atgriešanu Sabiedrība patstāvīgi izpilda rīkojumus par tās turējumā esošo klientu vērtspapīru izejošiem pārvedumiem. Šo klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 459,5 (573,1) miljoni EUR, tai skaitā Sabiedrības emitētās obligācijas 303,0 (377,3) miljonu EUR vērtībā un ABLV Asset Management, IPAS atvērto ieguldījumu fondu daļas 21,4 (48,7) miljonu vērtībā.

ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 150,0 (130,9) miljoni EUR.

Tā kā pārskata periodā ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi netika pilnībā pārvesti pie jaunā aktīvu turētāja, Sabiedrība pieņema lēmumu neveikt ABLV Asset Management, IPAS pārdošanu. Nenot vērā iepriekš minēto Sabiedrības pārtrauca atzīt ABLV Asset Management, IPAS un tās pārvaldītos atvērtos ieguldījumu fondus kā pārdošanai turētus ilgtermiņa ieguldījumus.

Nenot vērā ievērojamos finansiālos zaudējumus ilgstošā periodā, pārskata periodā Sabiedrība pieņema lēmumu atbalstīt meitas uzņēmuma ABLV Bank Luxembourg, S.A. likvidācijas uzsākšanu. 2019. gada 2. jūlijā Luksemburgas komerctiesa pieņema lēmumu uzsākt ABLV Bank Luxembourg, S.A. likvidāciju.

Nenot vērā iepriekš minēto Sabiedrība pārtrauca atzīt ieguldījumu ABLV Bank Luxembourg S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā) (turpmāk - Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg S.A.) kā pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu.

Lai vienkāršotu un optimizētu Sabiedrības ieguldījumu struktūru, kā arī nodrošinātu efektīvu to pārvaldību, šī gada decembrī veikta ieguldījumu restrukturizācija, kuras rezultātā par visu Sabiedrības grupas uzņēmumu, kuru darbība saistīta ar operācijām ar nekustamo īpašumu, holdinga sabiedrību kļuva Sabiedrības meitas uzņēmums New Hanza Capital, AS.

Restrukturizācijas ietvaros New Hanza Capital, AS pamatkapitāls ir palielināts par 90,3 milioniem EUR, emitējot jaunas vārda akcijas ar balsstiesībām un vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR. Jaunās emisijas akcijas tika apmaksātas ar mantisku ieguldījumu, Sabiedrībai ieguldīt New Hanza Capital, AS pamatkapitālā tai piederošās kapitāla daļas šādās sabiedrībās ar ierobežotu atbildību: Pillar, 23, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar, SIA, Pillar Development, SIA, Hanzas Dārzs SIA, New Hanza Centre SIA, kā arī Sabiedrībai kā komandītam piederošo ieguldījumu komandītsabiedrībā Pillar Holding Company, KS.

New Hanza Capital, AS pamatkapitāla palielinājums šā gada 5. decembrī reģistrēts komercreģistrā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas kopējais New Hanza Capital, AS pamatkapitāls ir 115,3 miljoni EUR. Sabiedrības līdzdalība New Hanza Capital, AS pamatkapitālā palielinājusies no 88% līdz 97,4%.

Pārskata periodā tika pieņemts lēmums pārdot Koncerna ieguldījumus meitas uzņēmumos NHC 1, SIA un NHC 3, SIA un atbilstoši tam šie ieguldījumi atzīti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi.

Uzkrājumu izmaiņas vērtības samazinājumam Sabiedrības ieguldījumiem meitas uzņēmumos:

	EUR'000	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	43,215	47,785	
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	9,538	12,548	
t.sk. Pillar Development, SIA	2,453	3,589	
t.sk. New Hanza Centre, SIA	2,174	-	
t.sk. Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg S.A.	4,733	4,099	
t.sk. Hanzas Dārzs, SIA	148	-	
t.sk. ABLV Consulting services, AS	30	-	
t.sk. Pillar Holding Company, KS	-	4,857	
t.sk. REDDebitum, SIA	-	3	
Uzkrājumu vērtības samazinājumam (samazinājums)	-	(94)	
t.sk. Pillar Management, SIA	-	(94)	
Kopā pārskata periodā pēļnā/zaudējumos atzītie uzkrājumi vērtības samazinājumam	9,538	12,454	
Pārklassificēts no/uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	17,924	(17,924)	
Pārklassificēts no pārējās saistībām	-	900	
Uzkrājumu samazinājums mantiskā ieguldījuma rezultātā	(19,709)	-	
t.sk. New Hanza Centre, SIA	(10,033)	-	
t.sk. Pillar Development, SIA	(8,806)	-	
t.sk. Pillar Holding Company, KS	(688)	-	
t.sk. Hanzas Dārzs, SIA	(148)	-	
t.sk. Pillar Management, SIA	(27)	-	
t.sk. Pillar, SIA	(7)	-	
Uzkrājumu samazinājums kapitalizējot Pillar Holding Company, KS zaudējumus	(26,791)	-	
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	24,177	43,215	

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Izmaiņas Sabiedrības ieguldījumos meitas uzņēmumos:

	EUR'000	
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
ieguldījumi perioda sākumā, bruto	195,049	184,926
Likvidēti meitas uzņēmumi	(900)	-
ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	(8,094)	-
Pārklasificēts no/uz pārdošanai turētiem ieguldījumiem	25,585	(25,585)
ieguldījumu pieaugums meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	11,739
Izmaiņas ieguldījumos meitas uzņēmumu pamatkapitālā veicot mantisko ieguldījumu	(15,351)	28,969
ieguldījumu samazinājums par uzkrāto zaudējumu daļu	(26,791)	-
ieguldījumu (samazinājums) meitas uzņēmumu pamatkapitālā	(9,872)	(5,000)
ieguldījumi perioda beigās, bruto	159,626	195,049
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(24,177)	(43,215)
ieguldījumi perioda beigās, neto	135,449	151,834

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	01.01.2019.– 31.12.2019.	01.01.2018.– 31.12.2018.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	4,345	4,094
Likvidācijas procesā nekontrolējošai līdzdalībai piederošo akciju un peļnas daļas atsavināšana	(359)	-
Peļnas daļas atsavināšana nekontrolējamās daļas samazinājuma rezultātā	(1,843)	-
Peļnas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu	56	251
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	2,199	4,345

13. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

	EUR'000	
	Koncerns	Sabiedrība
Atlikusī vērtība 01.01.2018.	63,951	28,969
Iegāde	14,895	-
Pārklasifikācija	30,060	-
Mantiskais ieguldījums	-	(28,969)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	(7,617)	
Atlikusī vērtība 31.12.2018.	101,289	-
Pārskata periodā iegādātie	8,138	-
Pārklasifikācija	(24,948)	-
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	(594)	-
Atlikusī vērtība 31.12.2019.	83,885	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Ieguldījumu īpašumu vērtētāju izmantotās vērtēšanas metodes ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības noteikšanai, kā arī būtiskākie nenovērojamie dati:

Veids	Vērtētāja tips	Izmantotās vērtēšanas metodes	Iznomāts	Adrese	Būtiskie nenovērojami dati	EUR'000	
						Koncērs	Koncērs
						31.12.2019.	31.12.2018.
Komerctelpas	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās un salīdzināmo darījumu metode	100%	Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.101 un Nr.103	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā – no 19,0 - 32,14 (24,2 līdz 31,3) pirmajam gadam, turpmākajos 19,4 - 21,2 (19,0 - 20,0) EUR/m2; naudas plūsmas aplēšu periods 5 (5) gadi	700	689
Biroja ēka	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	100%	Rīgā, Brīvības gatvē 275	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 9,0 (9,0) EUR/m2 biroja telpām un 3,15 (2,0) EUR/m2 āra telpām; noslogojums – 98% (98%); naudas plūsmas aplēšu periods – 9 (10) gadi	1,561	1,510
Biroju ēkas:	ārējais neatkarīgais vērtētājs nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	42% (55%)	Rīgā, Brīvības gatvē 214B un 214M	Bērzaunes ielā 1 un 7 un Brīvības gatvē 214B - ikmēneša nomas ieņēmumi – 5,02 (5,82) EUR/m2; noslogojums – 75% - 99% (84%); Bērzaunes ielas 7 remonta izmaksas 300 EUR/m2 Brīvības gatvē 214M - pēc rekonstrukcijas plānots: iznomājamā platība – 14 674 (12 828) m2; kopējais rekonstrukcijas laiks – 3 (3) gadi; vidējās rekonstrukcijas izmaksas – 800 (317) EUR/m2; ikmēneša nomas ieņēmumi – 11,0 (4,92) EUR/m2; pēdējā perioda noslogojums – 95,0% (85,6%); naudas plūsmas aplēšu periods – 4 (5) gadi	14,108	12,808
Noliktavu komplekss	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	100% (93%)	Rīgā, Maskavas ielā 462 un Maskavas ielā 464A	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 3,24 (3,1) EUR/m2; noslogojums – 95%-100% (99%); naudas plūsmas aplēšu periods – 6 (5)gadi; Naudas plūsmas aprēķina ietvaros, tiek pieejams, ka teritorijas attīstīmā daļa (~7.5 ha ar mazvērtīgu apbūve) tiek pārdota. Pārdošana cena tiek noteikta ar salīdzināmo darījumu pieju. Pieņemtā cena par kvadrātmētru – 16,9 (16,2) EUR/m2.	12,002	10,758
Komerobjekts (Hanzas Perons)	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts (Sabiedrības nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu vērtējums)	Atjaunošanas izmaksu pieejas aprēķina metode un salīdzināmo darījumu metode. (Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās, kā arī izmaksu aizvietošanas metode)	68% (50%)	Rīgā, Hanzas iela 16A	Ēkas būvniecības aizvietošanas izmaksas – 2 640 EUR/m2; (Komerctelpas novērtētās pēc izmaksu aizvietošanas pieejas (35%), balstoties uz līdzīgu objektu celtniecības izmaksām (pielietojot labiekārtotuma ārejo (ekonomisko) nolietojumu – 50%), kā arī diskontētās naudas plūsmas pieeju (65%), balstoties uz ienākumiem no saimnieciskās darbības (pasākumu organizēšana/ telpu noma); Naudas plūsmas aplēšu periods – 10 (10) gadi	7,061	21,674
Komerobjekts				Rīgā, Hanzas iela Apbūves zemes gabalu novērtēšanā izmantoti trīs salīdzināmie objekti, papildus pielietojot korekcijas koeficientus: zemes gabala lielums (platība), pieejamās komunikācijas, īpašuma attīstības potenciāls un īpašuma apgrūtinājumi.		9,012	

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

							(turpinājums)	
Biroju ēkas:	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas	Diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās	76% (15%)	Rīgā, Elizabetes iela 23	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 12,32 (14,5) EUR/m2 biroja telpām un 12,32 (7,0) EUR/m2 pagrabā telpām (balstīts uz spēkā esošo nomas līgumu un pieņemtajām tirgus nomas likmēm neiznomātajām telpām); noslogojums 97% (97%); naudas plūsmas aplēšu periods 6 (5) gadi	8,382	7,025	
Komerç-objekts	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts	Salīdzināmo darījumu metode un izmaksu aizvietošanas metode	-	Rīga, Mihaila Tāla iela 3	Apbūves zemes gabalu novērtēšanā izmantoti trīs salīdzināmie objekti, papildus pielietojot korekcijas koeficientus: zemes gabala lielums (platība), pieejamās komunikācijas, īpašuma attīstības potenciāls un īpašuma apgrūtinājumi. Ikmēneša nomas ieņēmumi – 16 EUR/m2; noslogojums: 80% - 95%; naudas plūsmas aplēšu periods – 6 gadi; celtniecības izmaksas - 1181 EUR/m2, celtniecības periods - 3 gadi (apbūves zemes gabali tika novērtēti, izmantojot vairāku objektu pārdošanas darījumus, pielietojot korekcijas koeficientus: zemes gabala lielums (platība), pieejamās komunikācijas, ieguldījumi vērtēti balstoties uz veiktajiem celtniecības darbiem)	8,174	10,671	
Apbūves gabali	ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts	Salīdzināmo darījumu pieeja	Rīgā, Mihaila Tāla iela 4	Novērtējot apbūves zemes gabalus, vērtētājs izmantoja kopumā četrus salīdzināmos objektu pārdošanas darījumus, papildus pielietojot korekcijas koeficientus: zemes gabala lielums (platība), pieejamās komunikācijas, īpašuma attīstības potenciāls un īpašuma apgrūtinājumi.	1,291	8,010		
			Rīgā, Mihaila Tāla iela 7			2,567		
			Rīgā, Mihaila Tāla iela 12			1,090		
			Rīgā, Mihaila Tāla iela 2; 5			4,420		
			Rīgā, Aleksandra Laimes iela 2			904	3,576	
			Rīgā, Aleksandra Laimes iela 4			1,132		
			Rīgā, Gustava Kluča iela 10 bez adreses			1,421		
			Rīgā, Gustava Kluča iela 6			176		
			Rīgā, Hanzas iela 14C un 16C			476	577	
			Rīgā, Sporta iela 14; 16 un 19			427	381	
			Rīgā, Aleksandra Laimes iela 1; 3 un 5 bez adreses			4,586	4,183	
						4,264	3,738	
						129	-	
Administratīvās ēkas*	pirkuma - pārdevuma darījums (ārējais neatkarīgais vērtētājs, nekustamā īpašuma novērtēšanas eksperts)	Patiessās vērtības novērtēšanā izmantoti dati, kas balstīti uz tirgū tieši novērojamo aktīvu cenu (diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās)	100%	Tehnikas iela 3, Lidoša Rīga	Vērtība noteikta, balstoties uz pirkuma – pārdevuma darījumā starp divām nesaistītām pusēm nolīgto pirkuma cenu par attiecīgo nekustamo īpašumu (ikmēneša nomas ieņēmumi (6,82) EUR/m2 biroja telpām, (3,42) EUR/m2 palīgtelpām; noslogojums (98%); naudas plūsmas aplēšu periods - (8) gadi)	-	6,920	
Biroja ēku un nolikavu komplekss*	Pirkuma-pārdevuma darījums (Sabiedrības nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu vērtējums)	Patiessās vērtības novērtēšanā izmantoti dati, kas balstīti uz tirgū tieši novērojamo aktīvu cenu (diskontētās naudas plūsmas modelis ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās)	99% (88%)	Krustkalni, Ķekavas pagasts, Piepilsētas	Vērtība noteikta, balstoties uz pirkuma – pārdevuma darījumā starp divām nesaistītām pusēm nolīgto pirkuma cenu par attiecīgo nekustamo īpašumu (ikmēneša nomas ieņēmumi (4,4) EUR/m2 nolikavas telpām, (5,4) EUR/m2 biroja telpām un (4,0) EUR/m2 neiznomātajām telpām; iznomāto biroja telpu noslogojums (95%); iznomāto nolikavas telpu noslogojums (95%); vidējais brīvo telpu noslogojums (35%); naudas plūsmas aplēšu periods (4) gadi)	-	7,560	
							Kopā	83,885
*- pārskata periodā pārklassificēts uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem								101,289

Citi nenovērojamie dati, ieguldījumu īpašumu vērtētāji izmanto vērtēšanas metodēs ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības noteikšanai:

- diskonta likmes: 7,3% (7,5%) – 9,25% (9,5%);
- kapitalizācijas likmes: 6,5% (6,5%) – 8,5% (8,5%);
- gada ieņēmumu pieaugumi: 2% (2%) - 3% (4%).

Nelaužamie operatīvās nomas ieņēmumi:

Periods	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
līdz 1 gadam	31.12.2019.	31.12.2018.
no 1 līdz 5 gadiem	2,611	1,984
no 5 gadiem līdz līguma termiņa beigām	4,583	2,851
	586	1,758

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

14. Pielikums

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem

Koncerns/Sabiedrība tos ilgtermiņa aktīvus, kurus vairs neplāno lietot ilgstoši un par kuriem tika pieņemti lēmumi tos pārdot, klasificē kā pārdošanai turētus ilgtermiņa ieguldījumus.

Pārskata periodā tika pieņemts lēmums pārdot ieguldījumus meitas uzņēmumos NHC 1, SIA un NHC 3, SIA. Atbilstoši pieņemtajam lēmumam šo meitas uzņēmumu aktīvi šajos konsolidētajos finanšu pārskatos ir klasificēti kā pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi, bet saistības, kā saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem.

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumu analīze:

	EUR'000			
Pozīcija	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018.
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	134	25,267	-	-
Ieguldījumi finanšu instrumentos	-	132,264	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	7,661
Kredīti	-	14,640	-	-
Ieguldījumu īpašums	15,800	-	-	-
Nekustamais īpašums	2,019	1,819	2,019	1,819
Citi pamatlīdzekļi un pārējie aktīvi	409	865	44	359
Kopā aktīvi, bruto	18,362	174,855	2,063	9,839
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(490)	(477)	(490)	(477)
Kopā aktīvi, neto	17,872	174,378	1,573	9,362
Saistības pret kredītiestādēm	3,267	-	-	-
Noiguldījumi	-	131,343	-	-
Pārējās saistības	519	22,080	-	-
Kopā saistības	3,786	153,423	-	-

Papildu informācija par Sabiedrības meitas uzņēmumiem, kuri pārskatā periodā pārklassificēti no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem, ir norādīta 12. pielikumā.

15. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000			
Nemateriālie aktīvi	Koncerns 31.12.2019.	Koncerns 31.12.2018.	Sabiedrība 31.12.2019.	Sabiedrība 31.12.2018.
Kopā nemateriālie aktīvi	2,519	3,386	2,475	3,362
Infrastruktūras inženierbūves	6,773	-	-	-
Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	2,223	1,140	149	199
Biroja aprīkojums un datortehnika	2,176	2,307	860	1,540
Zeme	1,936	697	-	-
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,049	1,362	-	-
Pārējie pamatlīdzekļi	999	-	-	-
Transporta līdzekļi	749	1,010	433	659
Mašīnas un iekārtas	623	-	-	-
Kopā pamatlīdzekļi	16,528	6,516	1,442	2,398
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	19,047	9,902	3,917	5,760

2019. gada 31. decembrī Koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 6,4 (8,4) miljoni EUR, savukārt Sabiedrībai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 6,3 (8,2) miljons EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2019. gadā:

	EUR'000									
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība, nomātā īpašuma uzlabojumi, avansi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Infrastruktūras inženierbūves	Mašīnas un iekārtas	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie	Kopā	
Sākotnējā vērtība 01.01.2019.	13,981	697	2,037	3,355	-	-	1,277	10,697	32,044	
Pārskata periodā iegādātie	35	-	324	1	-	648	78	409	1,495	
Pārklassificēti	-	1,239	809	-	6,994	-	(72)	761	9,731	
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(895)	-	-	-	-	-	(102)	(2,301)	(3,298)	
Sākotnējā vērtība 31.12.2019.	13,121	1,936	3,170	3,356	6,994	648	1,181	9,566	39,972	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2019.	10,595	-	897	1,993	-	-	267	8,390	22,142	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	902	-	50	314	221	25	212	701	2,425	
Pārklassificēti	-	-	-	-	-	-	(8)	(441)	(449)	
Nolietojuma norakstīšana	(895)	-	-	-	-	-	(39)	(2,259)	(3,193)	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2019.	10,602	-	947	2,307	221	25	432	6,391	20,925	
Atlikusī vērtība 01.01.2019.	3,386	697	1,140	1,362	-	-	1,010	2,307	9,902	
Atlikusī vērtība 31.12.2019.	2,519	1,936	2,223	1,049	6,773	623	749	3,175	19,047	

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2018. gadā:

	EUR'000						
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2018.	14,329	13,566	18,962	3,832	2,530	15,498	68,717
Pārskata periodā iegādātie	541	-	832	97	450	706	2,626
Pārklassificēti	(385)	(12,869)	(17,499)	(574)	(95)	(4,548)	(35,970)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(504)	-	(258)	-	(1,608)	(959)	(3,329)
Sākotnējā vērtība 31.12.2018.	13,981	697	2,037	3,355	1,277	10,697	32,044
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2018.	9,863	-	1,105	1,679	846	10,755	24,248
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,551	-	281	314	271	1,297	3,714
Pārklassificēti	(350)	-	-	-	(24)	(3,087)	(3,461)
Nolietojuma norakstīšana	(469)	-	(489)	-	(826)	(575)	(2,359)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2018.	10,595	-	897	1,993	267	8,390	22,142
Atlikusī vērtība 01.01.2018.	4,466	13,566	17,857	2,153	1,684	4,743	44,469
Atlikusī vērtība 31.12.2018.	3,386	697	1,140	1,362	1,010	2,307	9,902

Sabiedrības nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2019. gadā:

	EUR'000				
	Nemateriālie aktīvi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2019.	13,863	1,096	919	9,362	25,240
Pārskata periodā iegādātie	-	-	-	2	2
Pārklassificēti	-	-	-	(475)	(475)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(895)	-	(101)	(2,238)	(3,234)
Sākotnējā vērtība 31.12.2019.	12,968	1,096	818	6,651	21,533
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2019.	10,501	897	260	7,822	19,480
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	887	50	150	327	1,414
Pārklassificēti	-	-	-	(447)	(447)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(895)	-	(25)	(1,911)	(2,831)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2019.	10,493	947	385	5,791	17,616
Atlikusī vērtība 01.01.2019.	3,362	199	659	1,540	5,760
Atlikusī vērtība 31.12.2019.	2,475	149	433	860	3,917

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Sabiedrības nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2018. gadā:

EUR'000

	Nemateriālie aktīvi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2018.	13,351	1,166	1,667	13,217	29,401
Pārskata periodā iegādātie	512	-	369	411	1,292
Pārklassificēti	-	-	(53)	(3,741)	(3,794)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(70)	(1,064)	(525)	(1,659)
Sākotnējā vērtība 31.12.2018.	13,863	1,096	919	9,362	25,240
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2018.	9,024	848	632	9,319	19,823
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	1,477	93	179	1,198	2,947
Pārklassificēti	-	-	(13)	(2,311)	(2,324)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(44)	(538)	(384)	(966)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2018.	10,501	897	260	7,822	19,480
Atlikusī vērtība 01.01.2018.	4,327	318	1,035	3,898	9,578
Atlikusī vērtība 31.12.2018.	3,362	199	659	1,540	5,760

16. Pielikums

Pārējie aktīvi

EUR'000

	Koncerns 31.12.2019. (koriģēts)	Koncerns 31.12.2018. (koriģēts)	Sabiedrība 31.12.2019. (koriģēts)	Sabiedrība 31.12.2018.
Debitoru parādi	1,956	1,626	1,255	1,609
Prasības pret finanšu institūcijām	6,401	6,305	6,383	6,305
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	489	1,171	489	1,171
Norēķini par finanšu instrumentiem	215	282	215	282
Citi finanšu aktīvi	158	201	158	201
Amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi	-	-	9,866	5,103
Kopā pārējie finanšu aktīvi	9,219	9,585	18,366	14,671
Kräjumi	2,457	2,628	994	994
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,224	455	165	88
Nodoklu pārmaksa	1,004	1,252	761	33
Citi aktīvi	127	487	133	785
Norēķini ar meitas uzņēmumiem	-	-	13,372	4,500
Dārgmetāli	-	419	-	419
Kopā nefinanšu pārējie aktīvi	4,812	5,241	15,425	6,819
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,471)	(1,037)	(1,345)	(579)
Kopā pārējie aktīvi, neto	12,560	13,789	32,446	20,911

Pārskata periodā uz pārējiem aktīviem no naudas līdzekļiem kredītiestādēs un centrālajās bankās ir pārklassificēts prasījums pret vienu no citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm 5,2 (5,1) miljonu EUR apmērā, kuram ir atzīts vērtības samazinājums 0,4 (0) miljonu EUR apmērā. Vērtības samazinājums nav saistīts ar pašas kredītiestādes kredītpēju, bet ir atzīts novērtējot Koncerna/Sabiedrības spēju atgūt naudas līdzekļus no šīs kredītiestādes.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

17. Pielikums

Kreditoru prasījumi

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	EUR'000 Sabiedrība
	31.12.2018. 31.12.2019. (koriģēts)	31.12.2018. 31.12.2019. (koriģēts)		31.12.2018. (koriģēts)
Pieteiktie kreditoru prasījumi				
Kopā pieteiktie kreditoru prasījumi	2,083,250	-	2,012,257	-
Pārējie kreditoru prasījumi, kas iepriekš klasificēti				
kā saistības pret kreditiestādēm	1	5,859	1	8,734
kā noguldījumi	39,769	1,551,836	28,105	1,595,591
kā parastās emitētās obligācijas	706	292,158	706	301,205
kā pakārtotās saistības	6,215	140,304	6,215	140,304
kā klasificēti kā parējās saistības	805	1,434	805	1,561
Kopā pārējie kreditoru prasījumi	47,496	1,991,591	35,832	2,047,395
Kopā kreditoru prasījumi	2,130,746	1,991,591	2,048,089	2,047,395

Informācija par Sabiedrības kreditoru prasījumu apmierināšanu ir pieejama Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/ablv-bank-self-liquidation/questions-and-answers-on-voluntary-liquidation-process>.

Šī gada oktobrī izmaksas uzsāktas 2. – 6. (ieskaitot) kreditoru kārtām, kas noteiktas Kredītiestāžu likuma 192.panta 1¹. - 5. punktam (likuma redakcijas, kas bija spēkā līdz 2018. gada 14. novembrim), kurās pārskata perioda beigās bija 855 kreditori ar kopējo atzīto prasījumu apmēru 352 miljoni EUR.

Informācija par Likvidējamās ABLV Bank Luxembourg S.A. kreditoru prasījumu pieteikšanu norādīta tīmekļa vietnē <https://www.ablv.lu/ru/legal-latest-news/legal-latest-news-liq>.

18. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

2018. gada 12. jūnijā FKTK nolēma atlaut Sabiedrības likvidācijas uzsākšanu. Līdz ar to visas Sabiedrības vērtspapīru emisijas ir pārklasificētas kā kreditoru prasījumi un tiks dzēstas vienlaicīgi ar attiecīgās kreditoru kārtas prasījumiem un pamatsummas visiem vērtspapīru turētājiem tiks izmaksātas konkrētu kreditoru kārtu ietvaros, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem.

Tādējādi visu Sabiedrības emitēto vērtspapīru emisiju noteikmos noteiktie dzēšanas termiņi nav aktuāli, papildu informācija pieejama Nasdaq Riga, AS tīmekļa vietnē: <https://cns.omxgroup.com/cdsPublic/viewDisclosure.action?disclosureId=847392&messageId=1065862>.

Pamatinformācija par Sabiedrības emitētajām obligācijām ir pieejama tīmekļa vietnē: <https://www.ablv.com/lv/services/investments/bonds>.

Lai sekmīgi izpildītu saistības pret kreditoriem un būtu iespējams organizēt izmaksas Sabiedrības kreditoru prasījumiem, kuri izriet no Sabiedrības emitētajiem vērtspapīriem, pa kārtām, daļējā apmērā un individuāli katram vērtspapīru turētājam pārskata periodā tika veikta visu Sabiedrības emitēto obligāciju nominālvērtības maiņa katrai obligācijai uz 0,01 EUR obligācijām, kuru nominālvērtība ir izteikta EUR, un uz 0,01 USD obligācijām, kuru nominālvērtība ir izteikta ASV dolāros. Minētā Sabiedrības emitēto obligāciju nominālvērtības maiņa tika veikta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139. pantu, kurš nosaka, ka izmaksu un parādu segšanas kārtību nosaka likvidatori. Obligāciju nominālvērtības maiņa nekādā veidā neietekmē kreditoru iesniegtos prasījumus un to apstiprināšanas procesu. Informācija par emitēto obligāciju nominālvērtības maiņu pieejama tīmekļa vietnē: <https://www.ablv.com/lv/press/2019-07-12-mainita-ablv-emiteito-obligaciju-nominalvertiba>.

2017. gadā Koncerna meitas uzņēmums New Hanza Capital, AS emitēja parastās obligācijas ISIN LV0000802312 10,0 miljonu EUR apmērā ar fiksēto gada procentu likmi 4,9%, ar procentu izmaksu 2 reizes gadā. Emisijas datums ir 2017. gada 16. oktobris, dzēšanas datums – 2022. gada 16. oktobris. Sākot ar 2019. gada 16. oktobri New Hanza Capital, AS kā emitentam ir tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa.

Šīs obligācijas 2017. gada 19. oktobrī iekļautas regulētajā tirgū — biržas Nasdaq Riga, AS Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā. To sākotnējās izvietošanas cena ir 100% no nominālvērtības. Šo obligāciju atzīšanas un uzskaites principi pārskata periodā nav mainījušies.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Pārskata perioda beigās New Hanza Capital, AS emitēto vērtspapīru atlikums bija 10,1 (10,1) miljons EUR, savukārt Koncernā - 9,8 (9,8) miljoni EUR.

19. Pielikums

Pakārtotās (subordinētās) saistības

2018. gada 12. jūnijā FKTK nolēma atļaut Sabiedrības likvidācijas uzsākšanu. Līdz ar to visas subordinētās saistības ir pārklasificētas kā kreditoru prasījumi (sk. 17. pielikumu), kas tiks izmaksāti noguldītājiem 10. kreditoru kārtas ietvaros, ievērojot o) skaidrojumā minēto kārtību. Tādējādi visu subordinēto depozītu dzēšanas termiņi nav aktuāli. Subordinēto aizdevumu procentu ienākumu aprēķins tika pārtraukts no 2018. gada 19. februāra. Informācija par Sabiedrības emitētajām subordinētajām obligācijām ir atspoguļota pārskata 18. pielikumā.

20. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2019. gada 31. decembrī Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls bija 42,1 (42,1) miljoni EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR. Sabiedrības pamatkapitālu veido 38 250 000 (38 250 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 830 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akciju turētājiem nav balsstiesību un nav tiesību saņemt likvidācijas kvotu.

2019. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 137 (137) akcionāri ar balsstiesībām.

Sabiedrības lielākie akcionāri:

Aкционāri	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Daļa no pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ernests Bernis un Nika Berne (netieši iegūta līdzdalība)				
ASG Resolution Capital, AS	11,000	28.76	11,000	28.76
Cassandra Holding Company, SIA	5,646	14.76	5,646	14.76
Ernests Bernis un Nika Berne (netieši iegūta līdzdalība) kopā	16,646	43.52	16,646	43.52
Olegs Fils (netieši iegūta līdzdalība)				
OF Holding, SIA	16,646	43.52	16,646	43.52
Olegs Fiļs (netieši iegūta līdzdalība) kopā	16,646	43.52	16,646	43.52
Pārējie akcionāri kopā	4,958	12.96	4,958	12.96
Akcijas ar balsstiesībām kopā	38,250	100.00	38,250	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,830		3,830	
Pamatkapitāls kopā	42,080		42,080	

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

21. Pielikums

Pārējās saistības

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	EUR'000 Sabiedrība
	31.12.2019.	31.12.2018. (koriģēts)	31.12.2019.	31.12.2018. (koriģēts)
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu dalas	17,228	-	-	-
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem	1,728	384	1,728	384
Parādi piegādātājiem	1,692	2,771	49	570
Pārējās saistības	804	827	537	607
Norēķini ar meitas sabiedrībām	-	-	-	126
Kopā pārējās finanšu saistības	21,452	3,982	2,314	1,687
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	8,579	8,564	6,930	7,742
Saistību dzēšanai	2,409	2,087	2,409	2,087
Pārējās saistības	2,461	1,970	359	821
Uzkrājumi atvalinājumiem	687	1,055	672	914
Kopā pārējās nefinanšu saistības	14,136	13,676	10,370	11,564
Kopā pārējās saistības	35,588	17,658	12,684	13,251

22. Pielikums

Ārpusbilances posteni

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	EUR'000 Sabiedrība
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	3,130	5,901	-	-
Galvojumi un garantijas	806	2,877	980	2,782
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	-	10,221	-	10,114
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības kopā	3,936	18,999	980	12,896

23. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar Koncерnu un Sabiedrību tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska līdzdalība, likvidatori, iekšējā audita departamenta vadītājs, visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajām fiziskajām personām ir kopīga saimniecība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, Sabiedrības meitas uzņēmumi, uzņēmumi, kurās Koncernam/Sabiedrībai ir dalība.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	31.12.2019.								EUR'000		
	Akcionāri	Likvida-tori	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas	Akcionāri	Likvida-tori	Vadība*	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas
									31.12.2018.		
Kredīti	-	-	-	5,146	-	-	-	-	-	6,011	-
Saistības											
Kreditoru prasījumi	2,757	-	252	3,891	43	2,757	-	-	237	3,872	43
Arpusbilances saistības											
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,310	-
Ienākumi/izdevumi					01.01.2019.–31.12.2019.					01.01.2018.–31.12.2018.	
Procentu ienākumi	-	-	-	379	-	5	-	6	-	229	1
Procentu izdevumi	-	-	-	-	-	(8)	-	(28)	-	(21)	-
Dividenžu ienākumi	-	-	-	255	-	-	-	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	65	-	-	14	1	58	-	6	3	90	-
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	-	-	-	-	-	8	-	17	-	9	-
Citi parastie ienākumi	14	3	64	25	-	1	-	1	-	422	-
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(9)	(2)	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(1)	-

* - iepriekšējā pārskata periodā līdz likvidācijas procesa uzsākšanai vadošie darbinieki, kas tika atzīti kā ar Sabiedrību saistītas personas, bija Sabiedrības padomes, valdes loceklji, to laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajām fiziskajām personām ir kopīga saimniecība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība.

Pārskata periodā Sabiedrībā kreditoru prasījumu apstrādes ietvaros, neskaitot prasījumu pārejas, kuras atzītas ar atliekošu nosacījumu, ir reģistrētas prasījumu pārejas 392,0 (0) miljonu EUR apmērā Sabiedrības akcionāru labā, atbilstoši Sabiedrības akcionāru noslēgtajiem prasījumu pāreju pamatojošajiem līgumiem ar kreditoriem.

Sabiedrības darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	31.12.2019.								EUR'000		
	Akcionāri	Likvida-tori	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas	Akcionāri	Likvida-tori	Vadība*	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas
									31.12.2018.		
Ieguldījumi finanšu instrumentos	-	-	-	14,397	-	-	-	-	-	12,467	-
Kredīti	-	-	-	9,135	-	-	-	-	-	10,124	-
Pārējie aktīvi	-	-	-	23,620	-	-	-	-	-	9,603	-
Saistības											
Kreditoru prasījumi	2,757	-	252	56,159	43	2,757	-	-	237	65,006	43
Arpusbilances saistības											
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,310	-
Garantijas	-	-	-	174	-	-	-	-	-	179	-
Ienākumi/izdevumi					01.01.2019.–31.12.2019.					01.01.2018.–31.12.2018.	
Procentu ienākumi	-	-	-	761	-	5	-	6	-	342	1
Procentu izdevumi	-	-	-	-	-	(9)	-	(28)	-	(69)	-
Dividenžu ienākumi	-	-	-	283	-	-	-	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	65	-	-	169	1	-	-	4	-	162	-
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(777)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar finanšu instrumentiem	-	-	-	-	-	8	-	17	-	73	-
Citi parastie ienākumi	14	3	64	7,439	-	1	-	1	-	2,022	-
Citi parastie izdevumi	-	-	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	-	(152)	-	-	-	-	(9)	(1,272)	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	(9,538)	-	-	-	(4)	-	(12,455)	-

* - iepriekšējā pārskata periodā līdz likvidācijas procesa uzsākšanai vadošie darbinieki, kas tika atzīti kā ar Sabiedrību saistītas personas bija Sabiedrības padomes, valdes loceklji, to laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajām fiziskajām personām ir kopīga saimniecība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība.

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 20. pielikumā, informācija par atalgojumu ir norādīta 7. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta pārskata 12. pielikumā un pārējiem aktīviem - pārskata 16. pielikumā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

24. Pielikums

Segmentu analīze

Pārskata periodā Koncerna/Sabiedrības vadība, nemot vērā uzsākto Sabiedrības likvidāciju, kā arī, lai efektīvāk pārvaldītu meitas uzņēmumu darbību, ir mainījusi Koncerna darbības virzienu klasifikāciju segmentos.

Pārskata periodā - Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg S.A., ABLV Asset Management, IPAS, kā arī Koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi pārklasificēti no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem un iekļauti finanšu pakalpojumu darbības segmentā.

Pārskata periodā finanšu pakalpojumu darbības segmentā ir klasificēta REDDebitum, SIA (iepriekš iekļauta ieguldījumu pārvaldišanas pakalpojumu segmentā).

Mainīts nekustamā īpašuma attīstības darbības segments uz nekustamā īpašuma attīstības un pārvaldības segmentu, uz kuru pārklasificēti New Hanza Capital, AS, NHC 1, SIA, NHC 2, SIA, NHC 3, SIA, NHC 4, SIA, NHC 5, SIA, Hanzas perons, SIA (bij. NHC 6, SIA), kuri iepriekš iekļauti ieguldījumu pārvaldišanas pakalpojumu segmentā.

ABLV Consulting Services, AS (iepriekš konsultāciju pakalpojumi), PEM, SIA un PEM 1, SIA (iepriekš ieguldījumu pārvaldišanas pakalpojumi) darbība nav atsevišķi klasificēta un uzrādīti kā pārējie meitas uzņēmumi.

Atsevišķi uzrādīti pārskata periodā likvidētās ABLV Capital Markets, AS darbības rezultāti.

Koncerns darbības segmentus nodala, pamatojoties uz tā organizatorisko struktūru. Sabiedrība visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala:

- finanšu pakalpojumi (pārtraukta/ierobežota šo pakalpojumu sniegšana): Likvidējamā ABLV Bank Luxembourg S.A., REDDebitum, SIA, ABLV Asset Management, IPAS, Koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi;
 - nekustamā īpašuma attīstība un pārvaldība: New Hanza Centre, SIA, Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14, SIA, Pillar Technologies, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar 22, SIA, Pillar 23, SIA, Pillar Development, SIA, Hanzas Dārzs, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Pillar Architekten, SIA un New Hanza Capital, AS, NHC 1, SIA, NHC 2, SIA, NHC 3, SIA, NHC 4, SIA, NHC 5, SIA, Hanzas perons, SIA (bij. NHC 6, SIA);
 - pārējie meitas uzņēmumi: ABLV Consulting Services AS, PEM, SIA un PEM 1, SIA.
- Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

	EUR'000										
	01.01.2019.-31.12.2019.										
	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi**	Finanšu pakalpojumi***	Nekustamā īpašuma attīstība un pārvaldība	Nekustamā īpašuma attīstība un pārvaldība**	Cita darbība**	Cita darbība***	Koncerns kopā pirms konsolidācijas korekcijām	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	21,606	321	-	-	(125)	(888)	-	-	20,914	(13)	20,901
ārējie darījumi	21,248	321	-	-	(25)	(643)	-	-	-	-	-
iekšējie darījumi	358	-	-	-	(100)	(245)	-	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	1,451	1,653	(9)	-	(26)	(31)	(1)	-	3,037	(351)	2,686
ārējie darījumi	1,306	1,447	(9)	-	(26)	(31)	(1)	-	-	-	-
iekšējie darījumi	145	206	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto pejna no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvalstu valūtu un sanemtās dividendes	3,766	1,082	-	-	-	5	-	5	4,858	(544)	4,314
ārējie darījumi	3,484	820	-	-	-	5	-	5	-	-	-
iekšējie darījumi	282	262	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	9,521	(295)	12	35	831	4,470	(9)	-	14,565	(7,952)	6,613
ārējie darījumi	2,815	(232)	-	35	(234)	4,238	(9)	-	-	-	-
iekšējie darījumi	6,706	(63)	12	-	1,065	232	-	-	-	-	-
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(36,517)	(5,697)	(3)	(380)	(4,610)	(1,178)	(45)	(33)	(48,463)	2,401	(46,062)
Nolietojums	(1,413)	(31)	-	-	(868)	(89)	-	-	(2,401)	(24)	(2,425)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(7,105)	(4)	-	-	(1,449)	-	(202)	-	(8,760)	10,148	1,388
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14)	-	-	-	-	(1)	(3)	-	(18)	-	(18)
Kopā segmenta peļņa/(zaudējumi)	(8,705)	(2,971)	-	(345)	(6,247)	2,288	(260)	(28)	(16,268)	3,665	(12,603)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	2	27	-	-	8,940	979	-	-	9,948	(327)	9,621
											31.12.2019.
Kopā segmenta aktīvi	2,350,596	177,165	8	-	161,608	208,768	585	954	2,899,684	(412,197)	2,487,487
Kopā segmenta saistības	2,060,772	167,808	11	-	39,089	48,061	172	670	2,316,583	(133,599)	2,182,984

* - pārklasificēts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem; ** - iepriekš klasificēts kā ieguldījumu pārvaldišanas pakalpojumi; *** - iepriekš klasificēts kā konsultāciju pakalpojumi; **** - pārskata periodā likvidēts..

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

											EUR'000
											01.01.2018.-31.12.2018.
Neto procentu ienākumi	34,585	1,022	(636)	-	77	-	35,048	(254)	34,794		
ārējie darījumi	34,329	1,059	(594)	-	-	-					
iekšējie darījumi	256	(37)	(42)	-	77	-					
Neto komisijas naudas ienākumi	3,295	1,111	2,511	1,399	(29)	(8)	8,279	(135)	8,144		
ārējie darījumi	4,085	1,122	1,580	1,399	(26)	(16)					
iekšējie darījumi	(790)	(11)	931		(3)	8					
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, ārvilstu valūtu un sanemtās dividendes	(347)	(568)	4,059	-	(21)	(765)	2,358	(3,306)	(948)		
ārējie darījumi	(293)	(593)	(43)	6		(25)					
iekšējie darījumi	(54)	25	4,102	(6)	(21)	(740)					
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	2,003	(1,003)	4,487	(453)	484	(9,331)	(3,813)	(793)	(4,606)		
ārējie darījumi	78	(913)	5,375	(453)	(281)	(8,412)					
iekšējie darījumi	1,925	(90)	(888)	-	765	(919)					
Personāla un citi administratīvie izdevumi	(41,876)	(4,793)	(2,955)	(943)	(1,972)	(4,960)	(57,499)	5,537	(51,962)		
Nolielotums	(2,947)	(42)	(91)	(6)	(43)	(348)	(3,477)	(237)	(3,714)		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(22,380)	(237)	-	-	-	(4,103)	(26,720)	15,792	(10,928)		
Uznēmumu ienākuma nodoklis	154	-	(1)	-	(2)	(1)	150	-	150		
Kopā sегmenta peļņa/(zaudējumi)	(27,513)	(4,510)	7,374	(3)	(1,506)	(19,516)	(45,674)	16,604	(29,070)		
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	1,292	-	3,651	-	1	12,577	17,521	-	17,521		
											31.12.2018.
Kopā sегmenta aktīvi	2,356,838	150,058	93,604	27,877	988	174,637	2,804,002	(310,162)	2,493,840		
Kopā sегmenta saistības	2,061,042	138,553	41,345	26,588	675	27,868	2,296,071	(116,704)	2,179,367		

* - kas pārskata periodā pārklassificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Informācija par Koncerna finanšu instrumentu un izsniegtu kredītu ģeogrāfiskajiem segmentiem norādīta attiecīgi pārskata 10. un 11. pielikumos, citu Koncerna aktīvu lielākā daļa (aptuveni 90%) atrodas Latvijā.

25. Pielikums

Patiesā vērtība

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

											EUR'000
											31.12.2019.
											31.12.2018.
Aktīvi patiesajā vērtībā											
ieguldījumu īpašumi					83,885	83,885		101,289	101,289		
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					62,405	62,405		86,889	86,889		
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos					8,337	8,337		8,107	8,107		
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā					154,627	154,627		196,285	196,285		
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā											
Nauda kasē					14,406	14,406		9,335	9,335		
Naudas līdzekļi kredītiestādēs					1,843,625	1,843,625		1,391,389	1,391,389		
Kredīti					393,447	393,614		657,960	658,026		
Pārējie finanšu aktīvi					9,219	9,219		9,585	9,585		
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					2,260,697	2,260,864		2,068,269	2,068,335		
Saistības patiesajā vērtībā											
Atvasinātie līgumi					576	576		-	-		
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu dalas					17,228	17,228		-	-		
Kopā saistības patiesajā vērtībā					17,804	17,804		-	-		
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā											
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					2,151,045	2,151,045		2,167,363	2,167,363		
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					2,151,045	2,151,045		2,167,363	2,167,363		

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Sabiedrības aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

		31.12.2019.		31.12.2018.
Aktīvi patiesajā vērtībā		Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā		25,133	25,133	99,339
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		8,337	8,337	8,107
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā		33,470	33,470	107,446
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā				
Nauda kasē		14,404	14,404	9,332
Naudas līdzekļi kredītiestādēs		1,720,836	1,720,836	1,378,915
Kredīti		397,325	397,492	662,037
Pārejie finanšu aktīvi		18,029	18,121	14,671
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā		2,150,594	2,150,853	2,064,955
Saistības patiesajā vērtībā				
Atvasinātie līgumi		576	576	-
Kopā saistības patiesajā vērtībā		576	576	-
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		2,049,827	2,049,827	2,049,859
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		2,049,827	2,049,827	2,049,859

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

		31.12.2019.		31.12.2018.					
Aktīvi patiesajā vērtībā		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā		50,509	11,827	69	62,405	76,088	10,732	69	86,889
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		-	-	8,337	8,337	-	2,173	5,934	8,107
Ieguldījumu īpašumi		-	-	83,885	83,885	-	-	101,289	101,289
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā		50,509	11,827	92,291	154,627	76,088	12,905	107,292	196,285
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā									
Kredīti		-	-	393,447	393,447	-	-	657,960	657,960
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā		-	-	393,447	393,447	-	-	657,960	657,960
Saistības patiesajā vērtībā									
Atvasinātie līgumi		-	576	-	576	-	-	-	-
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu dalas		-	17,228	-	17,228	-	-	-	-
Kopā saistības patiesajā vērtībā		-	17,804	-	17,804	-	-	-	-
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā									
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		-	-	2,151,045	2,151,045	-	-	2,167,363	2,167,363
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		-	-	2,151,045	2,151,045	-	-	2,167,363	2,167,363

Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analīzē nav iekļauta nauda kasē, naudas līdzekļi kredītiestādēs un pārējie finanšu aktīvi, jo šiem aktīviem saistībā ar ūso atlikušo termiņu nav novērojamas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību.

Sabiedrības aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

		31.12.2019.		31.12.2018.					
Aktīvi patiesajā vērtībā		1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā		-	24,775	358	25,133	88,249	10,732	358	99,339
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		-	-	8,337	8,337	-	2,173	5,934	8,107
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā		-	24,775	8,695	33,470	88,249	12,905	6,292	107,446
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā									
Kredīti		-	-	397,325	397,325	-	-	662,037	662,037
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā		-	-	397,325	397,325	-	-	662,037	662,037
Saistības patiesajā vērtībā									
Atvasinātie līgumi		-	576	-	576	-	-	-	-
Kopā saistības patiesajā vērtībā		-	576	-	576	-	-	-	-
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā									
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		-	-	2,049,827	2,049,827	-	-	2,049,859	2,049,859
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā		-	-	2,049,827	2,049,827	-	-	2,049,859	2,049,859

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Pārskata periodā un iepriekšējā pārskata periodā nav veiktas finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas 1. un 2. līmeni.

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmenī klasificēto Koncerna/Sabiedrības finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2019.	Atsavināšana	Atzīšana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	Pārklasifikācija	EUR'000 31.12.2018.
Koncerns						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	69	-	-	-	-	69
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,337	-	-	2,403	-	5,934
Ieguldījumu īpašumi	83,885	8,138	(594)	(24,948)	101,289	
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	92,291	-	8,138	1,809	(24,948)	107,292
Sabiedrība						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	358	-	-	-	-	358
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,337	-	-	2,403	-	5,934
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	8,695	-	-	2,403	-	6,292

Pārskata periodā netika veiktas pārklasifikācijas starp otro un trešo patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeni, savukārt iepriekšējā pārskata periodā tika veikta vienas Latvijā reģistrētās kredītrestādes vērtspapīru 7,2 (0) miljonu EUR apmērā pārklasifikācija no trešā uz otro patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeni.

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2018.	Atsavināšana	Dzēšana	Atzīšana	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	Pārklasifikācija	EUR'000 31.12.2017.
Koncerns							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	69	-	(400)	-	12	(7,336)	7,793
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,934	(172)	-	-	934	-	5,172
Ieguldījumu īpašumi	101,289	-	-	14,895	(7,617)	30,060	63,951
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	107,292	(172)	(400)	14,895	(6,671)	22,724	76,916
Sabiedrība							
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļnas vai zaudējumu aprēķinā	358	-	(400)	289	12	(7,336)	7,793
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,934	(172)	-	-	934	-	5,172
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	(28,969)	28,969
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	6,292	(172)	(400)	289	946	(36,305)	41,934

Koncerns/Sabiedrība neveica jūtīgumu analīzi, jo pārskata perioda beigās ieguldījumi vērtspapīros veido nebūtisku daļu no Koncerna/Sabiedrības kopējiem aktīviem.

Ar diskontētās naudas plūsmas metodi novērtēto ieguldījumu īpašumu vērtības jūtīgums pret tirgus svārstībām atbilst nomas maksas izmaiņām, jeb samazinoties nomas maksas ienākumiem par 5,0% (5,0%), aktīvu vērtība samazinās par 7,60% (5,53%).

Ieguldījumu īpašuma apjoma izmaiņu analīze norādīta pārskata 13. pielikumā.

26. Pielikums

Riska vadība

2018. gada 23. februārī Sabiedrība saņēma FKTK Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos", tādējādi Sabiedrībai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt atsevišķus riskus, tai skaitā procentu likmju risku un kredītrisku. Tomēr Sabiedrība strādā pie tā, lai ierobežotu šos riskus. Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju novēršanas risks un operacionālais risks.

Likvidācijas komiteja ir atbildīga par Koncerna/Sabiedrības darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas uzraudzību, savukārt Izpildkomiteja – par šo risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Sabiedrības darījumu partneris, aizņēmējs vai parādnieks nepildī līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Sabiedrību, kā arī varbūtība, ka ieķīlātie aktīvi varētu nesegt Koncerna vai Sabiedrības prasības.

Koncernā un Sabiedrībā kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Kredītriska mērišanai un pārvaldīšanai Koncerns un Sabiedrība regulāri veic aizņēmēja maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu, regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu, kredītporfeļa kvalitātes analīzi; parāda vērtspapīru, to emitentu un finanšu instrumentu turētāju analīzi, kā arī kredītiestāžu, kurās Koncerns/Sabiedrība ir atvēruši norēķinu kontus, kredītriska monitoringu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā aizņēmēji tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei. Privātpersonu kredītu kredītriska pārvaldīšanai tiek veikts kredītu maksājumu kavējumu un nodrošinājumu vērtības izmaiņu monitorings, kā arī izlases veidā veikta klientu ienākumu pietiekamības pārbaude. Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Sabiedrība izvērtē, veicot padzīļinātu finanšu analīzi, un kredītriska pārvaldīšanai periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Sabiedrība ir informēti par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic Koncerna un Sabiedrības akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/Sabiedrība ir tiesīgi koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav īemis vērā noteiktus riska faktorus.

Aktīvu pārvaldīšanas un novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu.

Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/vai pamatsummas maksājumus. Kavēto dienu būtiskums dažādām kredītu grupām (hipotekārie kredīti, biznesa kredīti, patēriņa kredīti, u.c.) ir atšķirīgs (8 – 90 dienas) un tiek noteikts izvērtējot un īemot vērā atbilstošās kredītu grupas riskus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem sākot ar pirmo kavējuma dienu. Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kas iekļauti 3. kvalitātes pakāpē, jeb kredīti, kas ir kavēti virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret iestādi, ja iestāde neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju.

Atlikumiem norēķinu kontos kredītiestādēs, kuri tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, lai ierobežotu Sabiedrības pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam. Pakāpeniski izbeidzot sadarbību ar pārējām kredītiestādēm, tiek atgūti tajās izvietotie aktīvi un akumulēti Latvijas Bankā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2019.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	207,059	124,302	-	57	331,418	312,388
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	25,514	10,501	-	15	36,030	32,923
no 31 līdz 59 dienām	20,142	1,216	-	9	21,367	19,018
no 60 līdz 89 dienām	4,834	9,285	-	6	14,125	13,431
vairāk nekā 90 dienas	538	-	-	-	538	474
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	12,480	35,644	955	118	49,197	39,505
Kopā kredīti, bruto	245,053	170,447	955	190	416,645	384,816
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,067)	(16,097)	(954)	(80)	(23,198)	
Kopā kredīti, neto	238,986	154,350	1	110	393,447	
						31.12.2018. (koriģēts)
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	218,451	324,865	-	174	543,490	488,210
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	42,981	35,393	-	36	78,410	70,989
no 31 līdz 59 dienām	35,067	21,853	-	24	56,944	51,169
no 60 līdz 89 dienām	6,522	13,540	-	12	20,074	18,766
vairāk nekā 90 dienas	1,392	-	-	-	1,392	1,054
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	13,763	49,789	1,266	48	64,866	55,292
Kopā kredīti, bruto	275,195	410,047	1,266	258	686,766	614,491
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9,334)	(18,148)	(1,265)	(59)	(28,806)	
Kopā kredīti, neto	265,861	391,899	1	199	657,960	

Sabiedrības kredītu kvalitātes analīze:

	Hipotekārie	Biznesa	Pārējie	Patēriņa	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2019.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	207,058	128,294	-	57	335,409	316,380
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	25,514	10,501	-	15	36,030	32,923
no 31 līdz 59 dienām	20,142	1,216	-	9	21,367	19,018
no 60 līdz 89 dienām	4,834	9,285	-	6	14,125	13,431
vairāk nekā 90 dienas	538	-	-	-	538	474
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	12,480	35,570	955	70	49,075	39,504
Kopā kredīti, bruto	245,052	174,365	955	142	420,514	388,807
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6,067)	(16,093)	(954)	(75)	(23,189)	
Kopā kredīti, neto	238,985	158,272	1	67	397,325	
						31.12.2018. (koriģēts)
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	218,451	328,945	-	174	547,570	492,293
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	42,981	35,393	-	36	78,410	70,989
no 31 līdz 59 dienām	35,067	21,853	-	24	56,944	51,169
no 60 līdz 89 dienām	6,522	13,540	-	12	20,074	18,766
vairāk nekā 90 dienas	1,392	-	-	-	1,392	1,054
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	13,763	49,789	1,266	48	64,866	55,292
Kopā kredīti, bruto	275,195	414,127	1,266	258	690,846	618,574
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9,334)	(18,151)	(1,265)	(59)	(28,809)	
Kopā kredīti, neto	265,861	395,976	1	199	662,037	

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2019. gada 31. decembrī ir 42,0 (76,0) miljoni EUR.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta kreditoru juridiski pamatoto prasījumu apmierināšana. Sabiedrība pārvalda likviditātes risku izpildot likvidācijas plānā paredzētos solus, atgūstot aktīvus un akumulējot naudas līdzekļus Latvijas Bankā.

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

2019. gadā Sabiedrības turpināja līdzekļu atgūšanu no vērtspapīru portfelā, kredītportfelā un citiem aktīviem.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus procentu likmju izmaiņu ietekme uz Sabiedrības finanšu stāvokli. Visām Sabiedrības saistībām tika pārtraukts procentu aprēķins. Kā arī Sabiedrība neveica aktīvu kreditēšanu un neiegādājas parāda vērtspapīrus, kas nozīmē, ka visi pret procentu likmju jūtīgie aktīvi, iestājoties dzēšanas termiņam – netika reinvestēti līdzīgos aktīvos, bet tika atzīti kā atgūtie līdzekļi.

Realizējot Sabiedrības likvidācijas plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un akumulējot naudas līdzekļus Latvijas Bankā, kā arī uzsākot veikt izmaksas kreditoriem, Sabiedrība samazināja savu pakļautību procentu likmju riskam. Tā kā visām Sabiedrības saistībām tika pārtraukts procentu aprēķins, Sabiedrība vairs nav pakļauta cenu izmaiņu riskam.

Izvēles riska realizēšanās, atgūstot aktīvus pirms līguma termiņa beigām, likvidācijas apstākļos Sabiedrībai ir vēlama.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Sabiedrības naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Sabiedrībai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Sabiedrība ierobežo USD atvērto pozīciju veicot valūtas maržinālās tirdzniecības operācijas. Pārējo valūtu atvērtās pozīcijas pārsvarā veido šajās valūtās denominētie Sabiedrības aktīvi. Pakāpeniski atgūstot šos aktīvus un konvertējot tos uz EUR, Sabiedrība samazina pakļautību valūtas riskam.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku.

Koncerna/Sabiedrības operacionālā riska notikumu datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta informācija operacionālā riska notikumiem, kuri realizējas ar reāliem zaudējumiem, kā arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti. Tas palīdz Koncernam/Sabiedrībai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

Pārskata periodā šajā datu bāzē tika reģistrēti 306 (264) operacionālā riska notikumi un incidenti, no kuriem 6 (12) operacionālā riska notikumi bija ar faktiskiem zaudējumiem 22,6 (27,9) tūkstoši EUR apmērā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risks

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

FKTK Padome 2019. gada 6. martā saskaņoja Sabiedrības kreditoru pārbaudes kārtību un pasākumus, kas vērsti uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska pārvaldīšanu. Kreditoru pārbaudes veic Sabiedrības nolīgta starptautiska EY konsultantu komanda.

Pārskata periodā Sabiedrība pastāvīgi turpināja īstenot NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanas pasākumus ar kreditoru pārbaudēm nesaistītos procesos, lai nepielautu Sabiedrības izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā, terorisma un proliferācijas finansēšanā un sankciju pārkāpšanā un lai veicinātu noziegumu atklāšanu, t.sk.:

- veica izpētes pasākumus;
- veica pārbaudes pret sankciju un teroristu sarakstiem;
- ziņoja par neparastiem un aizdomīgiem darījumiem un sliekšņa deklarācijas gadījumiem Finanšu izlūkošanas dienestam, kā arī par aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā - Valsts ieņēmumu dienestam;
- atbildot uz pieprasījumiem, sniedza informāciju valsts iestādēm un amatpersonām, t.sk. FKTK, Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, tiesībaizsardzības iestādēm;
- turpināja izpildīt valsts iestāžu un amatpersonu rīkojumus un lēmumus.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2019. gadu pielikumi.

27. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Sabiedrība ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu par labu Sabiedrībai, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros atsevišķiem Sabiedrības darījumiem ar Sabiedrības aizņēmējiem. Likvidatori uzskata, ka 2019. gada 31. decembrī esošās ierosinātās tiesvedības nevar radīt būtiskus zaudējumus Sabiedrībai un/vai Koncernam, kas pārsniegtu šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu apjomu.

28. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Likvidējamās ABLV Bank, AS
akcionāriem

Zinojums par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums ar iebildi par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši Likvidējamās ABLV Bank, AS, reģ.Nr. 50003149401 ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 9. līdz 52. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrošu informāciju.

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildi pamatojuma rindkopā aprakstīto apstākļu iespējamo ietekmi, pievienotais Sabiedrības atsevišķais un Koncerna konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma ar iebildi pamatojums

Sabiedrības atsevišķā un Koncerna konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju veica cits revidents, kurš par norādīto Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sniedzis atteikumu sniegt atzinumu. 2018. gada decembrī mēs tikām norīkoti kā Sabiedrības atsevišķā un Koncerna konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revidenti. Mums netika lūgts un mēs neveicām 2017. gada 31. decembra atsevišķā un konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata revīziju, un mēs nevarējām gūt pietiekamu pārliecību par atsevišķā un konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata atlikumiem minētajā datumā ar citām revīzijas procedūrām. Sākuma atlikumiem ir svarīga nozīme, nosakot darbības rezultātus, un mēs nevarējām noteikt, vai būtu nepieciešamas korekcijas attiecībā uz darbības rezultātiem, naudas plūsmu un kapitāla un rezervju izmaiņām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Šī

SIA "Nexia Audit Advice" is a member firm of the "Nexia International" network. Nexia International Limited does not deliver services in its own name or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including those members which trade under a name which includes the word NEXIA) are not part of a worldwide partnership. Member firms of the Nexia International network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members.

Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any action taken, or omission, on the basis of the content in this document or any documentation and external links provided. The trademarks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under licence. References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network of firms, as the context may dictate. For more information, visit www.nexia.com.

iemesla dēļ mūsu revidētu ziņojumā par Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, mēs izteicām atzinumu ar iebildi attiecībā uz šo apstākli. Mēs sniedzam modificētu atzinumu arī par kārtējā pārskata gada Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu, jo to nosaka attiecīgā apstākļa iespējamā ietekme uz pārskata gada rādītāju salīdzināmību ar salīdzināmajiem rādītājiem attiecībā uz darbības rezultātiem, naudas plūsmu un kapitāla un rezervu izmaiņām.

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadalā *Revidēta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) 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 ar iebildi.

Apstākļu akcentējums – darbības turpināšanas principa nepiemērošana

Pievēršam uzmanību atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 2. pielikuma "Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi" a) punktam "Finanšu pārskatu sagatavošanas principi", kurā norādīts, ka, nemot vērā to, ka Sabiedrībai 2018. gada 12. jūnijā ir uzsākts likvidācijas process, līdz ar to Sabiedrībai un Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips, kas savukārt ietekmē finanšu datu atspoguļošanas principus Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā par 2019. gadu. Šajos finanšu pārskatos sniegtā informācija ir novērtēta atbilstoši darbības neturpināšanās pamatprincipam, kur Sabiedrības un attiecīgu Koncernā ietilpst otrs sabiedrību finanšu aktīvi un finanšu saistības ir uzrādītas atbilstoši 9. SFPS prasībām, savukārt pārējie aktīvi un saistības atbilstoši sākotnējās iegādes izmaksu principam, atskaitot atzīto vērtības samazinājumu, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo vērtību, kuru paredzēts atgūt normālos tirgus apstākļos, pieņemot, ka aktīvu realizācijas process ir atklāts, caurskatāms, tajā piedalās vairākas pusēs. Mēs neizsakām turpmāko iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Papildus jautājumiem, kas aprakstīti sadalā *Atzinuma ar iebildi pamatojums* un sadalā *Apstākļu akcentējums – darbības turpināšanas principa nepiemērošana*, mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā:

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu atbilde
Kredītu vērtības samazināšanās (atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats)	
<p><i>Kredītu uzskaites vērtība Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā 2019. gada 31. decembrī: EUR 397 325 tūkst.; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī: EUR 23 189 tūkst.</i></p> <p><i>Kredītu uzskaites vērtība Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā 2019. gada 31. decembrī: EUR 393 447 tūkst.; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī: EUR 23 198 tūkst.</i></p> <p>Atsauce uz Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu: 2. Pielikuma "Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi" t) punkts "Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās", 6. Pielikums "Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam", 11. Pielikums "Kredīti".</p> <p>Nemot vērā arī to, ka Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā uz 2019. gada 31. decembri kredīti sastāda 16.9% no aktīvu kopsummas, bet Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā uz 2019. gada 31. decembri kredīti sastāda 15.8% no aktīvu kopsummas, mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p> <p>Turklāt, kā aprakstīts Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumā, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir noteikti saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti", kas prasa būtiskus spriedumus, lai noteiktu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās.</p> <p>Galvenās spriedumu jomas bija:</p> <ul style="list-style-type: none"> • prasību interpretācija, lai noteiktu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS, kas atspoguļojas sagaidāmo kredītaudējumu modelī; • pieņēumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītaudējumu modelī, piemēram, klienta finansiālais stāvoklis, paredzamās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori (piemēram, iekšzemes kopprodukta un bezdarba līmeņa izmaiņas). 	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējām, vai Sabiedrības un Koncerna piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības samazināšanos atbilst SFPS, t.sk., izvērtējām modelēšanas metodi un metodoloģiju atbilstoši 9. SFPS prasībām; • tika testētas kontroles pār kredītportfeļa pārraudzību, t.sk., kredītu vērtības samazināšanās aprēķināšanu individuālajiem kredītiem, analizējot un pārbaudot tās uz izlases pamata. Mūsu izlasē ietilpa kontroles pār regulāru kredītlietu pārskatīšanu, kredītreitinga izvērtēšanu, kā arī ķīlas vērtības izskatīšanu; • izvēloties kredītu izlasi ar augsta riska iezīmēm, piemēram, kredītus no augsti problemātisko kredītu saraksta, kavētus kredītus ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, izskatot kredītlietās pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kreditēšanas nodalas un kredītu analīzes nodalas pārstāvjiem, tika izvērtēti svarīgākie izdarītie pienēumi, piemēram, kredīta kvalitātes grupa, uzkrājumu likmes, prognozētie darbības rādītāji; • pārbaudījām Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā atklāto informāciju par kredītu vērtības samazināšanos.

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu atbilde
Līdzdalības radniecīgo sabiedrību kapitālā novērtējums (atsevišķais finanšu pārskats)	
<p><i>Ieguldījumu radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā uzskaites vērtība Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā 2019. gada 31. decembrī: EUR 135 449 tūkst.; ar tiem saistīti 2019. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: EUR 9 538 tūkst.; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gada 31. decembrī: EUR 24 177 tūkst.</i></p> <p><i>Atsauce uz Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu: 2. Pielikuma "Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi" d) punkts "Konsolidācija", 12. Pielikums "Ieguldījumi meitas un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā".</i></p> <p>Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā tiek uzrādīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.</p> <p>Lai noteiktu līdzdalības radniecīgajās sabiedrībās atgūstamo vērtību, ir jāveic sarežģīti procesi, likvidatoriem jāizdara subjektīvi spriedumi. Nemot vērā arī to, ka 2019. gada decembrī tika veikta Sabiedrības ieguldījumu restrukturizācija, un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā uz 2019. gada 31. decembri līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās sastāda 5.8% no aktīvu kopsummas, līdzdalību radniecīgo sabiedrību kapitālā mēs esam noteikuši par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējām, vai likvidatori ir izdarījuši atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un vai būtu jāveic vērtības samazinājuma pārbaudes. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, tika izvērtēta radniecīgo sabiedrību finanšu informācija par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ar likvidatoriem tika apspriesti radniecīgo sabiedrību darbības finanšu rezultāti, kā arī tika izvērtēta to stratēģija un naudas plūsmas prognoze.
Ieguldījuma īpašumu novērtējums (konsolidētais finanšu pārskats)	
<p><i>Ieguldījuma īpašumu uzskaites vērtība Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā 2019. gada 31. decembrī: EUR 83 885 tūkst.</i></p> <p><i>Atsauce uz Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu: 2. Pielikuma "Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi" j) punkts "Ieguldījumu īpašumi", 13. Pielikums "Ieguldījumu īpašumi".</i></p> <p>Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi, kuru iegādes mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitāla ieguldījuma vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā. Koncerna ieguldījuma īpašumus veido ieguldījumi nekustamajos īpašumos, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atzīstot kā peļņu vai zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analizējām ārējo sertificēto vērtētāju ziņojumus un, veicot apspriedes ar Koncernu, mēs ieguvām izpratni par Koncerna pieeju ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības aplēšanai; • balstoties uz mūsu padzījināto izpratni par Koncerna pieeju ieguldījuma īpašumu novērtēšanā, izvērtējām Koncerna piemēroto novērtēšanas metodoloģiju, salīdzinot to ar atbilstošo Eiropas Savienībā apstiprināto SFPS prasībām un tirgū pienemto vērtēšanas praksi; • apsvērām Koncerna informācijas atbilstību attiecībā uz pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu atbilde
Koncerna ieguldījuma īpašumu novērtēšanai ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot sarežģītas aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem sertificētajiem vērtētājiem, it īpaši attiecībā uz galvenajiem pienēmumiem, kas ir pieņemumi par diskonta likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem tirgus darījumiem.	ieguldījuma īpašumu patieso vērtību.
Iepriekš aprakstīto faktoru dēļ mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.	

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības un Koncerna likvidatori. Citu informāciju veido:

- likvidācijas komitejas ziņojums, kas sniegs pievienotā gada pārskata 3.-4. lapā,
- nefinanšu ziņojums, kas sniegs pievienotā gada pārskata 5.-6. lapā,
- informācija par vadību, kas sniepta pievienotā gada pārskata 7. lapā,
- paziņojums par vadības (likvidatoru) atbildību, kas sniegs pievienotā gada pārskata 8. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sagatavots kā atsevišķa gada pārskata sastāvdaļa, norādot likvidācijas komitejas ziņojumā mājaslapas adresi internetā, kur paziņojums par korporatīvo pārvaldību ir publiski pieejams elektroniskā veidā.

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

Saistībā ar atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 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 Sabiedrību, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo, izņemot apstākļus, kas ir aprakstīti rindkopā *Atzinuma ar iebildi pamatojums*.

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

Papildus SRS noteiktajām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Likvidācijas komitejas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma ("Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums"), prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Likvidācijas komitejas ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Likvidācijas komitejas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniepta informācija saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma ("Finanšu instrumentu tirgus likums") 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsuprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniepta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Turklāt saskaņā ar Revīzijas pakalpojuma likumu, mūsu pienākums ir revidētu ziņojumā sniegt informāciju par to, vai Koncerns ir sagatavojis nefinanšu paziņojumu, un par to, vai nefinanšu paziņojums ir iekļauts likvidācijas komitejas ziņojumā vai sagatavots kā atsevišķa konsolidētā gada pārskata sastāvdaļa.

Mēs ziņojam, ka Koncerns ir sagatavojis nefinanšu ziņojumu, un tas ir sagatavots kā atsevišķa konsolidētā gada pārskata sastāvdaļa.

Likvidatoru un personu, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Likvidatori ir atbildīgi par tāda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar likvidatoru viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne klūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, likvidatoru pienākums ir izvērtēt Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien likvidatori neplāno Sabiedrības un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Likvidatori un personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgi par Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur klūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidētu 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 klūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katru atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādišanu 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 Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās likvidatoru uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par 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 Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidētu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniepta, mēs sniedzam modifīcētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidētu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidētu atzinumu.

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

Likvidatoriem un personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši likvidatoriem un personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidētu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī, izņemot tos joti 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.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

2019. gada 26. novembrī Sabiedrības ārkārtas akcionāru pilnsapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu Likvidējamās ABLV Bank, AS atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata periodu par gadu, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Sabiedrībai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Likvidācijas komitejas ziņojumā vai Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskata.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegti šīs neatkarīgu revidēntu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidēnte ir Marija Jansone.

SIA "Nexia Audit Advice"
Zvērinātu revidēntu komercsabiedrība, licences Nr. 134



Marija Jansone
Valdes locekle,
atbildīgā zvērināta revidēnte,
sertifikāta Nr. 25



Andrejs Ponomarjovs
Valdes priekšsēdētājs,
ģenerāldirektors

Rīgā, Latvija
2020. gada 6. martā