

# Gada pārskats 2023

# Saturs

Vadības ziņojums	3 – 5
Vadības ziņojums – Bankas padome un valde	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 13
Bankas finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	14
Finanšu stāvokļa pārskats	15
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Naudas plūsmu pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikumi	18– 88

## Vadības ziņojums

Šajā pārskatā ir atspoguļoti AS "Reģionālā investīciju banka" (Reģionālā investīciju banka, turpmāk Banka) darbības rādītāji. Banka ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: J.Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV - 1010, reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 28.septembrī, reģ. nr. 40003563375. 2001. gada 3. oktobrī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija apstiprināja AS "Reģionālo investīcijas banku" kā kredītiestādi un izsniedza licenci Nr. 170. Bankas uzraugošā iestāde pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas apvienošanās no 2023.gada 1.janvāra ir Latvijas Banka.

2023.gads Bankai bija stabilas izaugsmes gads, kurā Banka turpināja plānveida attīstību, atbilstoši apstiprinātajai Attīstības stratēģijai, un stiprināja savas pozīcijas korporatīvo banku segmentā. 2023.gadā tika uzsākti daudzi sagatavošanās darbi un projekti, kas būs nozīmīgi turpmākajai Bankas attīstībai. 2023.gada peļņa un Bankas aktīvu apjoma pieaugums atspoguļo ne tikai komandas ieguldīto darbu, bet arī liecina par efektīvu un ilgtspējīgu Bankas attīstības biznesa modeli.

**Izcils 2023.gada finanšu rezultāts.** Neskatoties uz joprojām dinamiski mainīgajiem un grūti prognozējamajiem ārējiem apstākļiem, mūsu profesionāļu un uz sasniegumiem orientētā komanda 2023. gadā izpildīja budžeta plānus un sasniegta izcilu finanšu rezultātu – 2023.gada pārskata gada peļņa ir 9,14 milj. EUR. Šis rezultāts sasniegts, pateicoties, gan Bankas biznesa apjoma, gan procentu likmju pieaugumam, kas 2023.gada laikā strauji auga ECB un ASV FRS monetārās politikas īstenošanas rezultātā. Bankas aktīvi 2023. gada beigās bija 474,8 milj. EUR apmērā, kas ir par 75 milj. EUR vai 18,7% vairāk nekā pirms gada, un tas ļāva pēc 2023. gada 3. ceturkšņa rezultātiem (*FNA dati*) ieņemt 7.vietu starp visiem Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedriem.

**Kreditēšana, kā Bankas pamatprodukts un Bankas tirgus pozīcijas stiprināšana.** 2023.gadā Banka turpināja rūpīgi veidot savu kredītportfeli, uzmanību fokusējot Latvijas vidējā un lielā biznesa projektu finansēšanai. Šajā segmentā 2023.gadā ir realizēti 37 jauni finansēšanas projekti, izsniedzot Latvijas rezidentiem jaunus kredītus 37,7 milj. EUR apjomā. Kopumā Bankas kredītportfelis Latvijas rezidentiem 2023.gadā palielinājies par 4,3 milj. EUR, gada beigās sasniegts 67,6 milj. EUR. Pieauguma dinamika gada griezumā bija pārliecinošāka gada vidū, Latvijas kredītportfelim sasniegts 73,6 milj. EUR. Procentu ieņēmumi no Latvijas rezidentiem izsniegtajiem kredītiem 2023.gadā ir pieauguši par 112% vai par 2,37 milj. EUR, gada beigās veidojot vairāk kā 60% no visiem Bankas kredītu procentu ieņēmumiem.

Bankas kredītu administrēšanas darbs 2023.gadā tika veikts sarežģītā ārējā vidē, kuru ietekmēja kopējā ekonomikas lejupslīde eirozonā, sarežģīta situācija Latvijas nekustamā īpašuma segmentā pamatā EURIBOR likmes būtiskā kāpuma dēļ, kā arī kara turpināšanās Ukrainā. Strādājot ar klientiem, Banka koncentrējās ne tikai uz kredītu portfeļa izaugsmes tempiem, bet arī īpašu vērību pievērs tā kvalitātei, riska līmenim un diversifikācijai. 2023.gada 3.ceturksnī, kopējās kredītu portfeļa pārvaldīšanas stratēģijas ietvaros, Banka samazināja kredītu koncentrāciju Latvijas nekustamā īpašuma segmentā no 35% uz 26%, par kopējo summu 20,2 milj. EUR. Rezultātā tika nodrošināta mazāka risku koncentrācija Latvijas nekustamā īpašuma segmentā, kurš pēc Bankas aplēsēm 2024.gadā būs pietiekami sarežģīts.

Savukārt 2023.gada 4.ceturksnī tika realizēts ilgstoši gatavotais kredītportfeļa ar kredītrisku Ukrainā cesijas projekts, kura ietvaros kredīti 13,4 milj. EUR apjomā tika cedēti par nominālvērtību, tādējādi gada beigās samazinot Bankas risku Ukrainā no 20 milj. EUR līdz nepilniem 7 milj. EUR, vai 6.7% no kopējā Bankas kredītportfeļa. Atlikušajā Bankas kredītportfelī ar kredītrisku Ukrainā pārsvarā ir uzņēmumi, kam ir ģeogrāfiski diversificēts bizness, un tie strādā arī ārpus Ukrainas teritorijas, kā rezultātā ir spējīgi savlaicīgi nokārtot savas saistības, neskatoties uz karu Ukrainā.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Kreditēšana, kā Bankas pamatprodukts un Bankas tirgus pozīcijas stiprināšana (turpinājums).

Kopumā 2023.gadā Banka ir izsniegusi jaunus kredītus 62,5 milj. EUR apjomā, saglabājot iepriekšējā gadā uzņemto jaunu kredītu izsniegšanas tempu un stiprinot savas pozīcijas Latvijas tirgū kā aktīva korporatīvā banka, kas fokusēta uz sadarbību ar Latvijas rezidentu biznesu.

**Klientu apkalpošana un komisijas ieņēmumi.** 2023.gadā Banka turpināja realizēt Attīstības stratēģijā uzstādītos mērķus un demonstrēja biznesa apjoma pieaugumu. 2023.gada budžeta komisijas ieņēmumu plāns tika izpildīts par 117%, no kuriem Latvijas rezidentu segmentā plāna izpilde sasniedza pat 133%, veidojot pieaugumu par 74%, kas arī šajā pozīcijā demonstrē Bankas fokusu uz sadarbību ar vietējo biznesu.

Savā darbībā 2023.gadā Banka turpināja ievērot Attīstības stratēģijā formulētos principus un vērtības, koncentrējoties uz Bankas galveno misiju - būt uzticamam savu Klientu partnerim visos ar Bankas pakalpojumiem saistītajos jautājumos. Tāpat kā iepriekšējos gados, mēs piedāvājam Klientiem augstu kompetenci, izpratni par Klienta vajadzībām, izcilu produktu kvalitāti un lēmumu pieņemšanas ātrumu.

**Kapitāls, likviditāte<sup>1</sup> un noguldījumi.** Bankas finanšu rādītāji 2023.gada laikā ir bijuši stabili, ar drošu rezervi likviditātes un kapitāla normatīvos. Šie rādītāji Bankai 2023.gadā ir vēl pārlicinošāki nekā gadu iepriekš, likviditātes<sup>2</sup> rādītājam pieaugot no 73,26% 2022.gada beigās līdz 87,04% 2023.gada 31.decembrī. Savukārt nepieciešamā kapitāla pietiekamības prasība visu Bankas risku segšanai pie regulatora noteiktā rādītāja 11,50% palielinājās no 27,82% 2022.gada beigās līdz 38,49% 2023.gada 31.decembrī. Pēc žurnāla Forbes datiem AS "Reģionālā investīciju banka" tika atzīta par 2022.gada labāko banku Baltijas valstīs pēc kapitāla pietiekamības rādītāja. Pārskata periodā kopējais noguldījumu apjoms saglabājās praktiski nemainīgs – 2022.gada beigās klientu noguldījumi bija 343,7 milj. EUR, savukārt 2023.gada beigās tie bija 338,3 milj. EUR, jeb 120% no 2023.gada budžetā plānotā.

**Attīstība un nozīmīgākie 2024.gada plāni.** 2024.gadam Banka ir izvirzījusi sev ambiciozus izaugsmes plānus, galveno fokusu liekot uz mūsu pamata darbības jomu – kreditēšanu un korporatīvās bankas produktu piedāvājuma attīstību. 2024.gadā ir plānots izsniegt jaunus kredītus ne mazāk kā 72 milj. EUR apmērā, tai skaitā Latvijā 56 milj. EUR, panākot, ka Bankas kredītportfelis 2024.gada beigās sasniedz 153 milj. EUR. Lai sasniegtu šo mērķi, mēs plānojam uzrunāt jaunus klientus no mūsu prioritārajām Latvijas tautsaimniecības nozarēm – mežsaimniecības un kokapstrādes, farmācijas un pārtikas ražošanas, metālapstrādes un lauksaimniecības. Mēs turpinām pilnveidot mūsu kreditēšanas produktus, lai spētu jebkurā situācijā izpildīt klientiem solīto – nodrošināt augstāko kompetenci tirgū Klienta darbības jomā un piedāvāt Klientam ātru un maksimāli ekonomiski efektīvu biznesa projektu finansēšanas risinājumu.

2024.gada mēs turpināsim pilnveidot Bankas klientu apkalpošanas kvalitāti un stiprināt individuālu pieeju ikdienas darbā ar Klientiem – kļūsim vēl pieejamāki un draudzīgāki saviem klientiem un sadarbības partneriem, rūpēsimies par mūsu pakalpojumu pieejamību Latvijas biznesam. 2023.gadā tika uzsākti vairāki Bankai nozīmīgi projekti, kuru veiksmīga realizācija 2024.gada pirmajā pusgadā stiprinās Bankas pakalpojumu piedāvājuma tehnoloģisko pusi. Bankas klientiem un potenciālajiem klientiem 2024.gada pirmajā pusgadā tiks piedāvāta jaunā Bankas mājaslapa, jaunā Internetbanka un mobilā aplikācija. Gada vidū plānots uzsākt Bankas ēkas rekonstrukciju. Mūsu klienti ir pelnījuši labāko servisu banku sektorā, un mēs strādājam, lai mūsu piedāvājums atbilstu šim augstajam standartam.

---

<sup>1</sup> Kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāju definīcijas ir ietvertas Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā Nr. 575/2013 un aprēķināti atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 575/2013) un kredītiestāžu likumā noteiktajām prasībām.

<sup>2</sup> Bankas likvido aktīvu ar atlikušo dzešanas termiņu līdz 30 dienām attiecība pret īstermiņa saistībām.


## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Attīstība un nozīmīgākie 2024.gada plāni (turpinājums).

Tāpat Banka turpina strādāt pie ilgtspējas integrēšanas savos pamatdarbības procesos un iekšējā pārvaldībā, ar mērķi atbildīgi pārvaldīt gan savu darbību, gan arī atbalstīt klientus, kas ir orientēti uz "zaļo attīstības kursu" un klimata neitralitāti, lai ilgtspējas pieeja biznesam veicinātu gan konkurētspējas, gan biznesa attīstības nodrošināšanu. Banka regulāri identificē un novērtē ESG risku attiecībā uz klientu-juridisko personu kredītu ekspozīcijām un to nodrošinājumam izmantotajām, ņemot vērā Bankas kredītportfeli, kā arī katru reizi, izskatot jaunu kredīta projektu. Banka tādā veidā integrē ilgtspējas aspektus finansēšanas lēmumu pieņemšanas procesā.

Bankas valdes un akcionāru vārdā izsakām pateicību mūsu klientiem, sadarbības partneriem un Bankas darbinieku komandai par 2023.gadā sasniegto rezultātu un ieguldījumu Bankas nākotnes veidošanā!

**Valdes rekomendācija par peļņas sadali.** Valde rekomendē pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu un ieskaitīt nesadalītajā peļņā.



---

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā



---

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs



## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Bankas padome un valde

2023. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

#### Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 28.06.2022
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 28.06.2022
Maksims Cimbals	Padomes loceklis	Atkārtoti – 28.06.2022
Margot Kahr Jacobs	Neatkarīgā padomes locekle	03.05.2023
		24.05.2022

AS "Reģionālā investīciju banka" padomes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2023. gada 02. maijā amatu atstāja Irina Buc un 2023. gada 03. maijā par Bankas padomes locekli kļuva Maksims Cimbals.

#### Bankas valde

Aleksandrs Jakovļevs	Valdes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Andrejs Gomza	Valdes loceklis	Atkārtoti - 05.08.2019.
Dace Gaigala	Valdes locekle	Atkārtoti – 05.11.2021.
Vita Matvejeva	Valdes locekle	04.03.2019
Edgars Vadzītis	Valdes loceklis	20.01.2020
		11.07.2022



Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Paziņojums par vadības atbildību

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

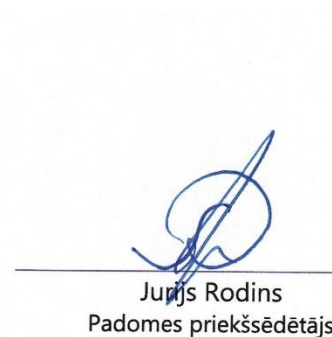
Bankas finanšu pārskati no 14. līdz 88. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un tās 2023. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs



Juris Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā investīciju banka” akcionāriem

### Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā Investīciju Banka” („Banka”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 14. līdz 88. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2023. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības uzskaites principiem.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Reģionālā Investīciju Banka” finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes (SGĒSP) izdotā Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tajā skaitā Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojām, gan veicot Bankas finanšu pārskata revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.



**EY**Building a better  
working world

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Bankas Attīstības stratēģijas īstenošana</b>	
<p>Lai mainītu savu biznesa modeli un klientu bāzi, Banka izstrādāja sākotnējo Attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam. 2023. gada maijā Bankas padome apstiprināja Attīstības stratēģiju 2023.-2027. gadam</p> <p>Kā izklāstīts finanšu pārskata 4. pielikuma j. punktā, galvenais Attīstības stratēģijas virziens ir kredīšanas apjomu palielināšana gan Latvijā, gan citur Eiropas Savienībā, lielāku uzmanību pievēršot vidējiem un lieliem uzņēmumiem. 2024. gada budžets sagatavots saskaņā ar Bankas Attīstības stratēģiju 2023.-2027. gadam.</p> <p>Iepriekšējos pārskata periodos, ņemot vērā, ka Banka bija tikai uzsākusi Attīstības stratēģijā definētā jaunā biznesa modeļa ieviešanu, nebija skaidrības par to, vai un kā Bankai izdosies īstenot jauno stratēģiju. Banka Attīstības stratēģiju attiecībā uz tās galveno virzienu, kas minēts augstāk, ievieš lēnāk nekā sākotnēji plānots. Tas nozīmē, ka stratēģijas īstenošanas process Bankā turpinās.</p> <p>Iespējamās ietekmes uz Bankas likviditāti un kapitāla pietiekamību dēļ Attīstības stratēģijas īstenošanas statusa pārbaudei revīzijas gaitā tika veltīta nozīmīga uzmanība. Būtiskas novirzes no Attīstības stratēģijas var ietekmēt Bankas darbības turpināšanu nākotnē, tāpēc mēs to uzskatām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Bankas Attīstības stratēģiju 2023.-2027. gadam un tās īstenošanas statusu, pamatojoties uz 2023. gada faktiskajiem rezultātiem.</p> <p>Mēs apspriedām Bankas Attīstības stratēģijas īstenošanas statusu un faktisko rezultātu atkāpes no stratēģijā paredzētajiem ar Bankas vadību un Latvijas Bankas (Regulatora) pārstāvjiem.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības sagatavoto 2024. gada budžetu un izvērtējām tā sagatavošanā izmantotos pieņēmumus. Šo izvērtējumu mēs veicām, pēc nepieciešamības atsaucoties uz apliecināšiem dokumentiem un likviditātes un kapitāla pietiekamības prasībām.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma j. punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī Bankas finanšu pārskatā atspoguļota 99 023 tūkst. EUR apmērā. 2023. gada 31. decembrī kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Bankas finanšu pārskatā uzrādīti 5 664 tūkst. EUR apmērā, kā minēts finanšu pārskata 13. pielikumā.</p> <p>Izsniegtie kredīti veido būtisku Bankas finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu daļu. Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā.</p> <p>2022. gada 24. februārī Krievija uzsāka vērīenīgu iebrukumu Ukrainā, kā rezultātā sākās karš, kura sekas šobrīd nav iespējams prognozēt. Karš Ukrainā ir radījis problēmas šajā valstī strādājošiem uzņēmumiem. Pašreizējie notikumi būtiski ietekmē Ukrainas ekonomikas stabilitāti.</p> <p>Iepriekšējā pārskata periodā ievērojama daļa Bankas portfeli esošo kredītu bija izsniegti Ukrainā strādājošiem uzņēmumiem, kas radīja bažas par kara iespējamo ietekmi uz šo kredītu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs atjaunojām savu izpratni par galvenajām kontrolēm kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas procesā un veicām to testēšanu. Mēs guvām izpratni arī par pieņēmumiem un datiem, ko vadība piemērojusi un izmantojusi, lai sagatavotu Bankas paredzamo kredītzaudējumu uzskaites modelim nepieciešamās grāmatvedības aplēses. Mēs veicām arī modeļos izmantoto datu ievades kontroļu, kā arī vispārējo IT kontroļu testēšanu.</p> <p>Papildus galveno kontroļu testēšanas procedūrām mēs izvērtējām Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, un piesaistījām savus 9. SFPS speciālistus, lai izvērtētu atbilstību šī standarta prasībām. Pārbaudot kredītu izlases kopu, mēs izvērtējām nozīmīgākos paredzamo kredītzaudējumu modeļa elementus: kredītu klasifikāciju posmos, tajā skaitā rādītājus būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai, saistību nepildīšanas zaudējumus, saistību neizpildes iespējamību un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības. Mēs arī izvērtējām, vai Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsusi saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku. Mēs izvērtējām, vai nav</p>

<p>2023. gadā banka būtiski samazināja Ukrainas uzņēmumiem izsniegto kredītu portfeli. Ukrainas valsts riskam pakļauto Bankas aktīvu un saistību kopsumma 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī uzrādīta finanšu pārskata 2. pielikumā.</p> <p>Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma (I) punktā un 4. pielikuma (a) punktā. Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi, informācija par kredītiem un garantijām, kā arī par kredītriska pārvaldību sniegta attiecīgi finanšu pārskata 3. pielikuma (I) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.</p> <p>Lai noteiktu paredzamajiem kredītaudzījumiem nepieciešamo uzkrājumu apmēru, vadība izmanto gan paredzamo kredītaudzījumu modeļa pieeju, gan individuālos novērtējumus, lai varētu ņemt vērā modeļos neietvertos faktoros.</p> <p>Mēs uzskatām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma novērtēšana un atzišana Bankas piemērotā paredzamo kredītaudzījumu modeļa ietvaros ir saistīta ar būtiskām aplēsēm, kuru veikšanā vadībai jāizmanto zināmi spriedumi un jāpieņem sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan attiecībā uz šādu uzkrājumu atzišanas laiku, gan apmēru. Galvenās spriedumu piemērošanas jomas ir to kredītu identificēšana, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis, paredzamo kredītaudzījumu modelī izmantotie pieņēmumi, piemēram, darījumu pušu finansiālais stāvoklis, prognozētās naudas plūsmas un uz nākotni vērsta informācija. Bankas atzītie individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam galvenokārt attiecas uz liela apmēra un individuāli uzraudzītiem kredītiem, kas izsniegti gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Līdz ar to šādu iepriekš minēto riska darījumu novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta par katru atsevišķo aizņēmēju, un bieži arī pamatojoties uz attiecīgo nodrošinājumu aplēsto patieso vērtību, to klientu izvērtējumu, kuri, visticamāk, nespēs pildīt savas saistības, un ar aizdevumiem saistītajām nākotnes naudas plūsmām.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>vērojams būtisks aizņēmēju kredītriska vai saistību neizpildes riska pieaugums, kas varētu ietekmēt attiecīgo aizņēmēju spēju veikt kredītu atmaksu noteiktajos termiņos.</p> <p>Mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, ārvalstu jurisdikcijās (tostarp Ukrainā) reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts, un pārstrukturētos kredītus, tajā skaitā kredītus, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem mēs izvērtējam, vai nepastāv kādi apstākļi vai notikumi, kas varētu izraisīt būtisku kredītriska pieaugumu un saistību neizpildi. Mēs izskatījām kredītu dokumentāciju un apspriedām attiecīgos kredītus ar Kredītu daļas un Parādu piedziņas nodaļas pārstāvjiem. Attiecībā uz problemātiskajiem kredītiem mēs izvērtējam nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējam galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības, prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārņemšanas izmaksas, ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus.</p> <p>Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar nozares un iepriekšējā gada rādītājiem, pārbaudījām aktīvu kustību starp posmiem u.c.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 2. pielikumā, 3. pielikuma (I) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.</p>
<p><b>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana (tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai)</b></p>	
<p>Regulators regulāri veic pārbaudes saistībā ar Bankā īstenoto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Bankai ir piemēroti naudas sodi šo pārbažu rezultātā.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs izskatījām Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska (NILLTPF) riska pārvaldības stratēģiju 2023. gadam. Ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas</p>

Kā minēts finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā, pēdējā regulatora pārbaude tika veikta 2022. gadā. 2023. gada rudenī Regulators ar Banku noslēdza administratīvo līgumu, kas paredz noteiktus pasākumus iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai, vienlaikus piemērojot 259 867 EUR lielu naudas sodu.

Ņemot vērā šī jautājuma svarīgumu attiecībā uz Bankas reputācijas risku, mēs uzskatām, ka tas ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

prasību izpildi, mēs pārrunājām stratēģijā noteikto mērķu izpildi 2023. gadā. Mēs izskatījām un izvērtējām Bankas trūkumu novēršanas plānu saistībā ar Regulatora konstatētajiem trūkumiem un tā ieviešanu, izskatot ieviešanas statusa ziņojumus un saraksti ar Regulatoru par šī plāna īstenošanu.

Mēs atkārtoti iepazīnāmies ar Bankas iekšējām politikām un procedūrām un to atbilstības NILLTPFN tiesību aktu prasībām, izvērtēšanā iesaistījām mūsu NILLN speciālistus.

Mēs atkārtoti iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm, kas tiek veiktas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem, kā arī veicot klientu padziļināto izpēti un darījumu uzraudzību, un veicām šo kontroļu testēšanu attiecībā uz lielāko Bankas klientu izlases kopu, kā arī pārbaudījām to atbilstību NILLTPFN tiesību aktu prasībām.

Mēs apspriedām un izskatījām saraksti ar Regulatoru, lai identificētu regulatora konstatētus pārkāpumus, kas varētu nebūt uzrādīti vai dokumentēti, un, ja šādi pārkāpumi tiktu identificēti, varētu izvērtēt to iespējamo ietekmi uz finanšu pārskatu.

Ar Bankas vadību un Regulatora pārstāvjiem pārrunājām pēdējo Regulatora veikto pārbaūžu rezultātus.

Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.

### Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

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

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 04.08.2020. noteikumu Nr.113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 04.08.2020. noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

### **Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu**

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Bankas finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katrā atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

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

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

Personām, kurām uzticēta Bankas pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.



Personām, kurām uzticēta 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 veiktiem drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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

**Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām**

Par Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Bankas revidentiem, tādējādi esam bijuši Bankas revidenti 7 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.<sup>6</sup> pantā, mēs neesam Bankai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Bankas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”  
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne,  
Valdes priekšsēdētāja  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2024. gada 8. martā

## Bankas Finanšu pārskati

### Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2023 EUR	2022 EUR
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	21,988,670	7,797,780
Procentu izdevumi	5	(2,498,446)	(795,972)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	5	<b>19,490,224</b>	<b>7,001,808</b>
(Izdevumi) uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam	12,13,19,26	(392,570)	(2,452,959)
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājuma kredītu vērtības samazinājuma</b>		<b>19,097,654</b>	<b>4,548,849</b>
Nodevas un komisijas naudas ienākumi	6	2,801,959	2,629,532
Nodevas un komisijas naudas izdevumi	6	(378,863)	(423,971)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	6	<b>2,423,096</b>	<b>2,205,561</b>
Neto peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas peļņā vai zaudējumos		28,490	(337,263)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		274,169	508,954
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(313)	93,109
Dividenžu ienākumi	16	8,958	566,736
Citi pamatdarbības ienākumi	8	409,900	278,337
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>22,241,954</b>	<b>7,864,283</b>
Administratīvie izdevumi	7	(9,904,274)	(6,448,223)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	17,18	(379,723)	(374,826)
Citi ienākumi	9	23,228	28,859
Citi izdevumi	9	(498,147)	(783,835)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>11,483,038</b>	<b>286,258</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(2,338,678)	(61,038)
<b>Pārskata gada peļņa:</b>		<b>9,144,360</b>	<b>225,220</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklassificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>			
Peļņa no parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		119,149	21,700
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi kopā</b>		<b>119,149</b>	<b>21,700</b>
<b>Visaptverošie ienākumi kopā:</b>		<b>9,263,509</b>	<b>246,920</b>
Peļņa uz vienu akciju		0.29	0.01

Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 88. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi no 18. līdz 88. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



## Pārskats par finanšu stāvokli

	Pielikums	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
<b>Aktīvi</b>			
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	11	210,303,734	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	12	5,208,289	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	248,679	190,001
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	15	138,195,572	125,705,520
Kredīti un avansi klientiem	13	99,023,036	109,354,535
Pārējie aktīvi	19	1,872,332	2,940,697
Nākamo periodu izdevumi		244,638	199,600
Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības	18	12,631,546	12,750,274
Nemateriālie aktīvi	17	721,935	496,064
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>468,449,761</b>	<b>393,934,016</b>
<b>Saistības</b>			
Saistības pret kredītiestādēm	21	70,595,213	4,001,730
Noguldījumi	22	338,330,004	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	24	149,699	154,982
Uzkrājumi	28	302,270	518,992
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	23	2,866,782	1,078,873
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	25	2,289,614	4,059
<b>Kopā saistības</b>		<b>414,533,582</b>	<b>349,281,346</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Akciju kapitāls	27	32,334,756	32,334,756
Rezerves		6	6
Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		144,521	25,372
Nesadalītā peļņa		21,436,896	12,292,536
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>53,916,179</b>	<b>44,652,670</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>468,449,761</b>	<b>393,934,016</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>			
Iespējamās saistības	28	3,479,864	5,030,980
Finanšu saistības	28	18,336,123	20,902,674
Līdzekļi pārvaldīšanā	35	65,347,861	66,753,087

Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 88. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

**Pielikumi no 18. līdz 88. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

## Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve EUR	Kopā EUR
<b>2021. gada</b>					
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>12,067,316</b>	<b>3,672</b>	<b>44,405,750</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	225,220	-	225,220
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	21,700	21,700
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225,220</b>	<b>21,700</b>	<b>246,920</b>
<b>2022. gada</b>					
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>12,292,536</b>	<b>25,372</b>	<b>44,652,670</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	9,144,360	-	9,144,360
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	119,149	119,149
<b>Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,144,360</b>	<b>119,149</b>	<b>9,263,509</b>
<b>2023. gada</b>					
<b>31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>21,436,896</b>	<b>144,521</b>	<b>53,916,179</b>

Pielikumi no 18. līdz 88. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

## Naudas plūsmu pārskats

		2023	2022
	Pielikums	EUR	EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>			
Saņemtie procenti		22,309,231	7,468,630
Samaksātie procenti		(2,305,142)	(872,809)
Saņemtās nodevas un komisijas nauda	6	2,801,959	2,629,532
Samaksātās nodevas un komisijas nauda	6	(378,863)	(423,971)
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		274,169	508,954
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		409,900	278,337
Darbinieku izdevumi		(7,813,892)	(4,684,959)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,537,889)	(1,937,466)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(53,123)	(58,624)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>12,706,350</b>	<b>2,907,624</b>
<b>Izmaiņas pamatdarbības aktīvos un saistībās</b>			
Finanšu aktīvu pēc PVAPZA (palielinājums)/ samazinājums		13,897,051	4,665,548
Parāda instrumentu pēc PVAPAI (palielinājums)/ samazinājums		(12,374,260)	(94,567,759)
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/ samazinājums		(6,972)	34,992,567
Kredītu un avansu neto (palielinājums)/samazinājums		11,117,043	(26,936,255)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		972,619	1,786,450
Noguldījumu neto palielinājums/ (samazinājums)		(21,415,653)	120,003,791
Saistības pret kredītiestādēm (samazinājums) / palielinājums		66,593,483	4,001,730
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		1,578,226	(275,880)
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>73,067,887</b>	<b>46,577,816</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>			
Saņemtās dividendes		8,958	566,736
Meitas sabiedrības kapitāla (palielinājums) /samazinājums		-	9,190
Nemateriālo aktīvu iegāde	17	(353,109)	(163,515)
Pamatlīdzekļu iegāde	18	(118,319)	(99,264)
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(462,470)</b>	<b>313,147</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>			
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(27,995)	(32,930)
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(27,995)</b>	<b>(32,930)</b>
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		644,797	4,185,720
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>		<b>73,222,219</b>	<b>51,043,753</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	20	142,311,278	91,267,525
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>20</b>	<b>215,533,497</b>	<b>142,311,278</b>

Pielikumi no 18. līdz 88. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08. martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

## Finanšu pārskatu pielikumi

### 1. Dibināšana un pamatdarbība

AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Banka 2005. gadā izveidoja pārstāvniecību Odesā (Ukraina). Savukārt 2010. gadā tika izveidota Bankas pārstāvniecība Beļģijas galvaspilsētā Briselē.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2

LV-1010, Rīga

Latvija

Bankai nav citu pārstāvniecību, meitas sabiedrību vai citu struktūrvienību, izņemot augstāk minētās.

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2024. gada 08. martā.

### 2. Bankas operatīvās darbības vide

2023. gadā Latvijas ekonomiku negatīvi ietekmēja inflācija un augstās energoresursu cenas, vājš globālais pieprasījums rūpniecībā un procentu likmju kāpums, kā rezultātā turpinājās neliela ekonomikas lejupslīde. Saskaņā ar jaunākajām prognozēm, Latvijas IKP kritums 2023. gadā sagaidāms 0,4% līmenī. Pēc straujā patēriņa cenu pieauguma, kas aizsākās vēl 2022. gadā, un būtiski ietekmēja ekonomikas attīstību, 2023. gadā, visa gada garumā Latvijā bija vērojama lejupvērsta inflācijas dinamika. 2023. gada decembrī salīdzinājumā ar 2022. gada decembri patēriņa cenas palielinājās tikai par 0,6%. Lai arī inflācijas mazināšanās temps bijis straujāks nekā tika prognozēts, un kopumā 2023. gada vidējais inflācijas novērtējums ir 8,9%, tomēr tā būtiski bremzēja tautsaimniecības attīstību. Vienlaicīgi, stabilizējoties inflācijai pie samērā zema līmeņa un pieaugot mēneša vidējai darba samaksai, pakāpeniski atjaunojas iedzīvotāju pirkspēja. Ierobežojošā monetārā politika būtiski mazina inflāciju eirozonā un Latvijā, un ir sagaidāms, ka 2024. gadā inflācijas līmenis Latvijā būs ap 2%. Inflāciju paaugstinošie faktori galvenokārt būs saistīti ar iekšējiem ekonomikas procesiem, ko ietekmēs darba tirgus attīstība, it īpaši pakalpojumu nozarēs. Savukārt ārējiem faktoriem drīzāk būs pazeminoša ietekme, jo gāzes un naftas cenas šogad visticamāk būs zemākas nekā pērn. Arī IKP prognozes 2024. gadam šobrīd paredz 2% kāpumu: lielu optimismu nevieš globālā ģeopolitiskā situācija, patērētāju noskaņojuma pasliktināšanās un pārējo Baltijas valstu vājā izaugsme. Nedaudz spēcīgāka izaugsme varētu atsākties vien 2024. gada 2. pusē līdz ar spēcīgāku iekšzemes pieprasījuma kāpumu un straujāku eksporta izaugsmi.

Banku sektors 2023. gadā saglabāja stabilitāti, neskatoties uz ģeopolitiskās spriedzes radīto ekonomisko satricinājumu. Tomēr kreditēšanas attīstība joprojām vērtējama kā vāja, īpaši uzņēmējdarbības kreditēšana. Savukārt mājsaimniecību kreditēšanā saskatāmas pozitīvas iezīmes. Noguldījumu apjomi turpina pieaugt.

Bankas darbību ietekmē tendences un notikumi Ukrainas tirgū, jo Banka cieši sadarbojas ar Ukrainas publisko akciju sabiedrību banku „Pivdennij”. Bez tam, daļa no Bankas kredītiem ir izsniegti uzņēmumiem, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar Ukrainu, un daļa no noguldījumiem ir piesaistīta no Ukrainas valsts rezidentiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

Nākamā tabula parāda Bankas aktīvu un saistību kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, apjomu Ukrainā 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR
<b>Aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam:</b>		
Prasības pret kredītiestādēm	5,030	1,000
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	3,358	21,003
Pārējie aktīvi	535	549
<b>Kopā</b>	<b>8,923</b>	<b>22,552</b>
<b>Saistības, kas pakļautas Ukrainas valsts riskam:</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	70,595	4,002
Noguldījumi	63,446	82,444
<b>Kopā</b>	<b>134,041</b>	<b>86,446</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam:</b>		
Finanšu saistības	732	1,226
<b>Kopā</b>	<b>732</b>	<b>1,226</b>

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu pozīcijā kredīti un pārējie debitori ar Ukrainas valsts risku ir novērojams būtisks samazinājums. Samazinājuma pamatā ir 2023. gada 14. decembrī noslēgtais Cesijas līgums par prasījuma tiesību, kas izriet no noslēgtajiem kredītlīgumiem ar Ukrainas rezidentiem, kopējā summā 13.4 milj. EUR ekvivalentā. Bankas neto peļņa no šī darījuma 21 232 EUR.

Banka ievēro Regulatora noteikto limitu riska darījumu koncentrācijai Ukrainā Bankas pirmā līmeņa kapitāla apmērā (pirmā līmeņa kapitāls tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr.575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) 25.pantu), kā arī ņemot vērā ģeopolitisko situāciju aktīvi neizsniedz kredītus ar Ukrainas valsts risku. Bez tam, Banka nosaka aktīvu koncentrācijas limitus pēc valstīm, darījumu partneriem un darījumu veidiem, nozarēm, kā arī nodrošinājuma veidiem.

2023. gada beigās Ukrainas reālā IKP pieauguma prognoze 2023. gadam tika paaugstināta līdz aptuveni 5%, ņemot vērā vairākus faktorus, kas veicina straujāku ekonomikas atveseļošanos. Tie ietver uzņēmumu un mājsaimniecību augstāku pielāgošanās spēju kara laika apstākļiem, labāku ražu, nekā gaidīts, alternatīvu preču eksporta maršrutu paplašināšanu un lielākus budžeta izdevumus. Inflācijas novērtējums 2023. gada laikā samazinājās no 26% līdz 5%, tomēr nākamajā gadā inflācija varētu atkal pieaugt, ņemot vērā drošības riskus kara aktīvajā fāzē, algu pieaugumu un administratīvi regulējamo cenu pieauguma paātrinājumu. 2024. gadā Ukrainas ekonomika varētu pieaugt par 3,6%, neskatoties uz pastāvīgi augstiem drošības riskiem. Ekonomikas atveseļošanos veicinās alternatīvu eksporta maršrutu nepārtraukta attīstība un ilgstoša brīva fiskālā politika, kas atbalstīs patērētāju pieprasījumu. No otras puses, pastāvīgās loģistikas problēmas un investīciju ierobežojumi kara dēļ ierobežos ekonomikas izaugsmi. Bez tam, joprojām turpinošies Krievijas raķešu uzbrukumi rada būtisku kaitējumu, turpinot izdarīt spiedienu uz biznesa noskaņojumu un aktivitāti.

Ņemot vērā PKZ (Paredzamos kredītzaudējumus), negatīvā scenārija rezultātus, kas iekļauj ģeopolitisko aspektu, un citu scenāriju rezultātus, kuri detalizētāk aprakstīti piezīmē Nr. 4(a), Banka aprēķinātais PKZ apmērs ir pietiekams uz 31.12.2023.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

#### (a) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk - SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību, Krievijas un Ukrainas kara tiešo un netiešo ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi.

Neskatoties uz dinamiski mainīgiem un grūti prognozējamiem ārējiem apstākļiem, Banka 2023. gadā izpildīja budžeta plānus un sasniedza izcilu 2023.gada finanšu rezultātu – 2023.gada pārskata gada peļņu 9,14 milj. EUR. Šis rezultāts sasniegts pateicoties, gan Bankas biznesa apjoma pieaugumam, gan procentu likmju pieaugumam, kas 2023.gada laikā strauji auga ECB un ASV FRS monetārās politikas īstenošanas rezultātā. Bankas aktīvi 2023. gada decembra beigās bija 474,8 milj. EUR apmērā.

Turklāt tika realizēts kredītportfeļa ar kredītrisku Ukrainā cesijas projekts, kura ietvaros kredīti 15.9 milj. EUR apjomā tika cedēti par nominālvērtību, tādējādi līdz gada beigām samazinot Bankas risku Ukrainā no 20 milj. EUR līdz nepilniem 7 milj. EUR, vai 6.7% no kopēja Bankas kredītportfeļa. Banka šī darījuma rezultātā pilnībā atguva savus ieguldījumus, uzkrātos procentus un guva ienākumu 21 232 EUR.

Bankas finanšu rādītāji 2023.gada laikā ir bijuši stabili, ar drošu rezervi likviditātes un kapitāla normatīvos. Likviditātes rādītājs 2023.gada 31.decembrī bija 87.04% Savukārt nepieciešamā kapitāla pietiekamības prasība visu Bankas risku segšanai pie regulatora noteiktā rādītāja 11.50%, palielinājās no 27,82% 2022.gada beigās līdz 38.49% 2023.gada 31.decembrī.

2024.gadā ir plānots izsniegt jaunus kredītus ne mazāk kā 72 milj. EUR apmērā, tai skaitā Latvijā 56 milj. EUR, panākot, ka Bankas kredītportfelis 2024.gada beigās sasniedz 153 milj. EUR, un bankas aktīviem sasniedzot 420 milj. EUR. Tāpat nemainīgs paliek Bankas mērķis 2024 gadā daļu aktīvu izvietojumu augsti likvīdos instrumentos, tādus kā ASV valdības obligācijas un prasības pret centrālo banku.

2024 gadā plānots neto % ienākumus 16.95 milj. EUR, kas pamatā veidosies no aktīvu izvietojuma augsti likvīdos instrumentos (11.7 milj. EUR) un kredītu procentu ienākuma (8.18 mij EUR). Neto komisijas ienākumus Banka plāno 2.87 milj. EUR apjomā. Rezultātā Banka 2024.gadā plāno nopelnīt 6.65 milj. EUR.

#### (b) Salīdzinošajos finanšu pārskatos konstatēto kļūdu labojumi

2023. gadā nav veikti kļūdu labojumi salīdzinošajos finanšu pārskatu datos.

#### (c) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR) noapaļojot līdz pilnam eiro, ja vien nav norādīts citādi. Bankas finanšu uzskaites valūta ir eiro (EUR).

#### (d) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot sekojošos:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ēkas un zeme ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazinājuma;
- pārņemtais nekustamais īpašums uzrādīts tiek uzrādīti zemākajā no iegādes izmaksas un neto realizācijas vērtībā



Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtību un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo

## **Finanšu pārskatu pielikumi** *(turpinājums)*

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** *(turpinājums)*

#### **(d) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi** *(turpinājums)*

ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2022. gada finanšu pārskatus, 2023. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

#### **(e) Patiesās vērtības novērtējums**

Banka novērtē atsevišķus finanšu instrumentus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA) un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI). Šajā kategorijā ietilpst parāda instrumenti, kas neatbilst kritērijiem, lai tos klasificētu saskaņā ar amortizēto izmaksu metodi, un attiecas uz aktīviem, kas paredzēti pārdošanai vai ja attiecīgās naudas plūsmas nesastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem. Arī ēkas un zeme tiek uzrādīta pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība novērtēšanas datumā, atskaitot turpmāko uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Patiesā vērtība ir cena, kādu saņems, pārdodot aktīvu, vai maksās, nododot saistību, ierindas darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Patiesās vērtības novērtēšana balstās uz pieņēmumu, ka darījums, pārdodot aktīvu vai nododot saistību, notiek:

- vai nu aktīva vai saistību galvenajā tirgū;
- ja nav galvenā tirgus, aktīva vai saistību visizdevīgākajā tirgū.

Galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum jābūt Bankai pieejamam. Aktīva vai saistības patiesā vērtībā tiek novērtēta, pamatojoties uz pieņēmumiem, kādus tirgus dalībnieki izmantotu, nosakot aktīva vai saistības cenu, pieņemot, ka tirgus dalībnieki rīkosies atbilstīgi labākajām saimnieciskajām interesēm. Novērtējot nefinanšu aktīva patieso vērtību, tiek ņemts vērā, vai tirgus dalībnieks var radīt saimnieciskus labumus, nodrošinot aktīva visplašāko un vislabāko izmantošanu vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas nodrošinās aktīva visplašāko un vislabāko izmantošanu.

Patiesās vērtības novērtēšanai Banka izmanto vērtēšanas paņēmienus, kuri atbilst apstākļiem un kuru piemērošanai ir pieejami pietiekami daudz datu, pēc iespējas palielinot svarīgu novērojamo datu izmantošanu un attiecīgi samazinot nenovērojamo datu izmantošanu.

Vīsi aktīvi un saistības, kuru patiesā vērtība tiek novērtēta vai atklāta finanšu pārskatos, tiek iedalīti patiesās vērtības hierarhijā, kā aprakstīts turpmāk, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kuri ir svarīgi patiesās vērtības novērtējumam kopumā:

1. līmenis – identisku aktīvu vai saistību kotētas (nekorģētas) tirgus cenas aktīvos tirgos;
2. līmenis – vērtēšanas paņēmieni, kuros tieši vai netieši tiek novēroti zemākā līmeņa dati, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtēšanai;
3. līmenis – vērtēšanas paņēmieni, kuros netiek novēroti zemākā līmeņa dati, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtēšanai.

Attiecībā uz aktīviem un saistībām, kuri finanšu pārskatos tiek atzīti atkārtoti, Banka nosaka, vai ir notikusi pārvešana starp hierarhijas līmeņiem, atkārtoti novērtējot iedalījumu (pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtējumam kopumā) katra pārskata perioda beigās.

#### *Atzišanas datums*

Regulāra finanšu aktīvu vai saistību iegāde vai pārdošana tiek atzīta tirdzniecības darījuma dienā, t.i., dienā, kad Banka apņemas iegādāties aktīvu vai saistību. Regulāra iegāde vai pārdošana ir tāda finanšu aktīvu vai saistību iegāde vai pārdošana, kurai paredzēta aktīvu vai saistību piegāde saskaņā ar noteiktu grafiku, kuru parasti izstrādā ar noteikumu vai vienošanās palīdzību attiecīgajā tirgus sektorā.

### **Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

#### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)**

##### **(f) Finanšu aktīvi un saistības**

###### *Sākotnējā novērtēšana*

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzīšanā ir atkarīga no to līguma noteikumiem un šo instrumentu pārvaldībai izvēlēta uzņēmējdarbības modeļa. Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē pēc to patiesās vērtības, un, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas iegrāmatotas pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, ar darījumu saistītās izmaksas tiek pievienotas vai atņemas no šīs summas.

###### *Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas*

Saskaņā ar 9. SFPS visi parāda finanšu aktīvi, kas neatbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijiem, sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar šo kritēriju parāda instrumenti, kas neatbilst "vienkārša aizdevuma darījumam", piemēram, instrumenti, kas ietver iegultas konvertācijas iespējas vai aizdevumus bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda finanšu aktīviem, kuri atbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijiem, klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī tiek noteikta, pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli, saskaņā ar kuru šie instrumenti tiek pārvaldīti:

- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc "turēt, lai iekasētu" principa, tiek novērtēti amortizētajās izmaksās;
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc "turēt, lai iekasētu un pārdotu" principa, tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPI).
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc cita principa, tostarp tirdzniecības finanšu aktīvi tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA).

Pašu kapitāla finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī ir jāklasificē kā patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien finanšu aktīvs, kas netiek turēts tirdzniecībai, nav neatsaucami uzskaitīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Attiecībā uz pašu kapitāla finanšu aktīviem, kas ir klasificēti patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, visi realizētie un nerealizētie guvumi un zaudējumi, izņemot ienākumus no dividendēm, tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos bez turpmākas pārklasifikācijas uz peļņu vai zaudējumiem.

Banka klasificē visus finanšu aktīvus, pamatojoties uz aktīvu pārvaldībai izvēlēta uzņēmējdarbības modeli un aktīvu līguma noteikumiem, ko novērtē:

- amortizētās izmaksas;
- pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPI);
- patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA).

Banka klasificē un novērtē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli pēc PVAPZA. Šajā kategorijā iekļauj arī tādus instrumentus, kuri citādi tiktu klasificēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu citos apvienotajos ienākumos vai atbilstoši amortizētajām iegādes izmaksām, ja sākotnēji tie tika atzīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (izmantojot novērtēšanas patiesajā vērtībā iespēju). Banka var novērtēt finanšu instrumentus pēc PVAPZA, ja tas novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Parāda instrumentus, kas iegādāti likviditātes portfeli un

nodrošina Bankas likviditātes rezervi gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan tos pārdodot Banka klasificē un novērtē PVAPAI.

Finanšu saistības novērtē patiesajā vērtībā to sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu saistību, kuras novērtē patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz

### **Finanšu pārskatu pielikumi** (*turpinājums*)

#### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** (*turpinājums*)

##### **(f) Finanšu aktīvi un saistības** (*turpinājums*)

###### *Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas* (*turpinājums*)

attiecīgo finanšu saistību iegādi vai izsniegšanu, atzīst peļņā vai zaudējumos. Pārējām finanšu saistībām tiešās darījumu izmaksas atzīst, samazinot attiecīgo finanšu saistību patieso vērtību.

Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības. Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības ir atvasināti finanšu instrumenti, kas nav paredzēti riska ierobežošanai.

Pārējo finanšu saistību kategorijā ietver, galvenokārt, Bankas īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumus. Pēc sākotnējās atzīšanas pārējās finanšu saistības novērtē to amortizētajās iegādes izmaksās, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Šajā kategorijā iekļauj finanšu stāvokļa pārskata posteņus „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, kā arī “Pārējās finanšu saistības”.

###### *Summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, aizdevumi klientiem, ieguldījumi vērtspapīros amortizētajās izmaksās*

Banka novērtē summas, kuras pienākas no kredītiestādēm, aizdevumus klientiem un citus finanšu ieguldījumus tikai amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda uzņēmējdarbības 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 nenomaksāto pamatsummu (VPPM).

Turpmāk sniegta sīkāka informācija par šiem nosacījumiem.

###### *Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana*

Banka nosaka savu uzņēmējdarbības modeli līmenī, kas vislabāk atspoguļo to, kā tā pārvalda finanšu aktīvu grupas, lai sasniegtu uzņēmējdarbības mērķi.

Bankas uzņēmējdarbības modelis netiek novērtēts pēc atsevišķa instrumenta, bet gan augstākā apkopotu portfeļu līmenī un ir balstīts uz novērojamiem faktoriem, piemēram:

- to, kā uzņēmējdarbības modeļa un šādā uzņēmējdarbības modelī turēto finanšu aktīvu darbības rezultāti ir novērtēti un paziņoti uzņēmuma galvenajai vadībai
- riskus, kas ietekmē uzņēmējdarbības modeļa (un šajā uzņēmējdarbības modelī turēto finanšu aktīvu) darbības rezultātus un, jo īpaši, veidu, kādā minētie riski tiek pārvaldīti;
- to, kā tiek atlīdzināti uzņēmējdarbības vadītāji (piemēram, vai atlīdzība ir balstīta uz pārvaldīto aktīvu patieso vērtību vai uz iekasētajām līgumiskajām naudas plūsmām);
- paredzamais pārdošanas biežums, vērtība un laiks arī ir nozīmīgi Bankas novērtējuma aspekti.

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana ir balstīta uz pamatoti gaidītiem scenārijiem, neņemot vērā “vissliktākā gadījuma” vai “stresa testu” scenāriju. Ja naudas plūsmas pēc sākotnējās atzīšanas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no Bankas sākotnējām cerībām, Banka nemaina pārējo šajā uzņēmējdarbības modelī ietverto finanšu aktīvu klasifikāciju, bet ietver šo informāciju, novērtējot jauniniciētos vai jaunnopirkto finanšu aktīvus.

###### *VPPM tests*

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Banka novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst VPPM testam. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzišanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / atlaides amortizācija).

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (*turpinājums*)

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** (*turpinājums*)

#### **(f) Finanšu aktīvi un saistības** (*turpinājums*)

##### *VPPM tests* (*turpinājums*)

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laukvērtību un kredītrisks. Lai veiktu VPPM novērtējumu, Banka izdara loģiskus apsvērumus un ņem vērā saistītos faktorus, piemēram, valūtu, kurā ir denominēts finanšu aktīvs, un periodu, uz kādu ir noteikta procentu likme.

Turpretim līguma noteikumi, ar ko līgumiskajās naudas plūsmās ietver vairāk nekā *de minimis* pakļautību riskiem vai svārstīgumam, kas nav saistīta ar vienkārša aizdevuma darījumu, nerada līgumiskās naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu. Šādos gadījumos finanšu aktīvs ir jānovērtē pēc PVAPZA.

##### *Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā PVAPZA*

Banka šajā kategorijā ir ieviesusi divas apakškategorijas: tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ietver parāda vērtspapīrus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā, vai aktīvus, kas neatbilst kritērijiem, kas ļauj tos klasificēt saskaņā ar amortizēto izmaksu metodi. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamos vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Pēc noklusējuma kapitāla instrumentus klasificē kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Ir iespējams izdarīt neatsaucamu izvēli, t.i., sākotnējās atzišanas brīdī klasificēt kapitāla instrumentus (kurus netur tirdzniecības nolūkā) kā instrumentus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu citos apvienotajos ienākumos.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai turētos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

##### *Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI)*

Banka saskaņā ar 9. SFPS piemēro kategoriju attiecībā uz parāda instrumentiem, ko novērtē pēc PVAPAI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- instruments tiek turēts tāda uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līguma nosacījumi atbilst VPPM testam.

PVAPAI parāda instrumenti tiek turpmāk novērtēti pēc patiesās vērtības ar peļņu un zaudējumiem, ko rada pārējos apvienotajos ienākumos atzītās patiesās vērtības izmaiņas. Parāda instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot PVAPAI, procentu ieņēmumi un peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā tādā pašā veidā kā finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās. Pēc atzišanas pārtraukšanas, uzkrātās patiesās vērtības izmaiņas, kas atzītas PAI, tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Paredzamie kredītzaudējumi (PKZ) parāda instrumentiem, kas novērtēti pēc PVAPAI, nemazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, kas paliek patiesajā vērtībā. Tā vietā summa, kas ir līdzvērtīga atskaitījumiem, kas rastos, ja aktīvi tiktu novērtēti amortizētajās izmaksās, tiek atzīta

pārējos apvienotajos ienākumos kā uzkrātā vērtības samazinājuma summa ar atbilstošu debetu visaptverošo ienākumu pārskatā. Pārējos apvienotajos ienākumos atzītie uzkrātie zaudējumi tiek iegrāmatoti visaptverošo ienākumu pārskatā pēc aktīva atzīšanas pārtraukšanas.

## **Finanšu pārskatu pielikumi** *(turpinājums)*

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** *(turpinājums)*

#### **(f) Finanšu aktīvi un saistības** *(turpinājums)*

##### *Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI*

Banka sākotnējās atzīšanas brīdī nereti nolemj neatsaucami klasificēt daļu no saviem kapitāla ieguldījumiem kā pašu kapitāla instrumentus pēc PVAPAI, ja tie atbilst pašu kapitāla definīcijai saskaņā ar 32. SGS "Finanšu instrumenti: Informācijas sniegšana" un netiek turēti tirdzniecībai. Šādu klasifikāciju nosaka, pamatojoties uz atsevišķu instrumentu.

Šo pašu kapitāla instrumentu peļņa un zaudējumi nekad netiek iegrāmatoti visaptverošo ienākumu pārskatā. Dividendes tiek atzītas peļņā vai zaudējumos kā pārējie ienākumi, kad ir noteiktas tiesības uz maksājumu, izņemot gadījumus, kad Banka gūst labumu no šādiem ieņēmumiem kā daļu no instrumenta izmaksu atgūšanas, tādā gadījumā šādi ieguvumi tiek iegrāmatoti pārējos apvienotajos ienākumos. Pašu kapitāla instrumentiem, kas novērtēti pēc PVAPAI, nav jāveic vērtības samazināšanās novērtējums. Pēc šo instrumentu atsavināšanas uzkrātā pārvērtēšanas rezerve tiek pārnesta uz nesadalīto peļņu.

##### *Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu*

Banka izsniedz finanšu garantijas, akreditīvus un apņemšanās piešķirt aizdevumu.

Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu pārskatos finanšu garantijas, proti, saņemtās prēmijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas Bankas saistības saskaņā ar katru garantiju tiek novērtētas augstākajā vērtībā no sākotnēji atzītās summas, no kuras atskaitīta uzkrātā amortizācija, kas atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā, un PKZ saskaņā ar 9. SFPS.

Neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu un akreditīvi ir saistības, saskaņā ar kurām Bankai saistību izpildes laikā ir jāpiešķir klientam aizdevums ar iepriekš noteiktajiem nosacījumiem un kuras netiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā. Taču, saskaņā ar 9. SFPS, Banka aprēķina un atzīst PKZ tādiem riska darījumiem, kas tika iegrāmatoti kā uzkrājumi finanšu stāvokļa pārskatā.

#### **(g) Ienākumu un izdevumu atzīšana**

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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.

Banka aprēķina procentu ieņēmumus no parāda finanšu aktīviem, kas novērtēti pēc amortizētajām izmaksām vai pēc PVAPAI, piemērojot EPL (efektīvā procentu likme) tādu finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, kas nav kredīta zaudējumu samazināti aktīvi. Ja finanšu aktīva kredītvērtība kļūst samazināta, Banka aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīvu vērtība atjaunojas, un to kredītvērtība vairs nav samazināta, Banka atkal aprēķina procentu ieņēmumus, pēc bruto principa.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā korigējums aktīvu vai resursu efektīvajai procentu likmei. Komisijas par norēķinu konta apkalpošanu tiek iegrāmatotas visaptverošo ienākumu pārskatā regulāri visā līguma darbības laikā. Pārējie komisijas

naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām, tiek iegrāmatoti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

##### *Uzskaites un pārskata valūta*

Banka veic uzskaiti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti eiro (EUR), kas ir Bankas uzskaites un pārskata valūta.

##### *Darījumi un atlikumi*

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsaucē kursu, tiek piemēroti Bloomberg publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Bankas finanšu pārskata sagatavošanā visvairāk izmantotais valūtas maiņas kurss (ārvalstu valūtas vienību skaits pret 1 EUR) bija šāds:

<b>Pārskata perioda beigu datums</b>	<b>USD</b>
2023. gada 31. decembris	1.1050
2022. gada 31. decembris	1.0666

#### (i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis.

Sakot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti, bet informācija par iespējamām saistībām tiek sniegta finanšu pārskata pielikumā.

Sakot ar 2024. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām kredītiestādēm un patērētāju kredīvēšanas pakalpojumu sniedzējiem ir noteikts pienākums taksācijas gadā veikt uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksu 20% apmērā, ko aprēķina, izmantojot pirmstaksācijas gada gūto peļņu. Nākamajos taksācijas gados samaksāto nodokļa piemaksas summu neierobežotā laika periodā, hronoloģiskā secībā varēs attiecināt uz turpmāk aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli par peļņas sadali dividendēs. Līdz ar to papildus kārtējam uzņēmumu ienākuma nodoklim, sākot ar 2023. gadu, tiek atzīti izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksai, kas tiek aprēķināta 20% apmērā no pārskata periodā gūtās tīrās peļņas. Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa tiek atzīta kā izdevumi visaptverošo ienākumu pārskatā pārskata periodā, kurā tiek aprēķināta nodokļa piemaksa.



## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (j) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs un saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

#### (k) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

#### (l) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

##### *Apkopojums*

Vērtības samazinājums tiek noteikts, izmantojot paredzamo kredītzaudējumu modeli. Banka savus aizdevumus grupē 1. posmā, 2. posmā, 3. posmā un POCI kā aprakstīts turpmāk:

1. posms ir aktīvi, kuriem kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža.
2. posms ir aktīvi ar ievērojamu kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas brīža, kas nav uzskatāms par zemu; tiek atzīti uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visā attiecīgo aktīvu darbības laikā.
3. posms ir aktīvi ar samazinātu kredītvērtību, kuriem tāpat kā 2. posma aktīviem tiek atzīti uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visā attiecīgo aktīvu darbības laikā (VDLECL).

POCI: Finanšu instrumenti, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību, ir finanšu instrumenti ar samazinātu kredītvērtību sākotnējās atzīšanas brīdī.

##### *Ievērojamais kredītriska pieaugums*

Pārskata perioda beigās Banka nosaka, vai ir bijis ievērojamais kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas brīža. Ievērojamā pieauguma gadījumā tiek analizēti kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji. Vērtējumā jāizmanto gan vēsturiskā, gan nākotnes informācija.

Neatkarīgi no kvantitatīvā rādītāja, zemāk norādītie *backstop* indikatori liecina par ievērojamo kredītriska pieaugumu:

- līgumiskie maksājumi tiek kavēti vairāk kā 30 dienas, bet ne vairāk kā 90 dienas;
- finanšu aktīvi ir iekļauti „Aizdevumu agrīno kvalitātes pasliktināšanās pazīmju sarakstā” (Watch List);
- pārskatītie finanšu aktīvi (grozījumi vai koncesijas sākotnējos kredītu nosacījumos tiek noteiktas, reaģējot uz aizņēmēja finansiālajām grūtībām). Iepriekšējie *backstop* indikatori parasti pārklājas ar ievērojamā kredītriska pieauguma kvantitatīvo rādītāju.

Ja kredītrisks ir ievērojami pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža, VDLECL tiek atzīti un finanšu instruments tiek pārcelts 2. posmā. Ja turpmākajos pārskata periodos finanšu instrumenta kredītkvalitāte uzlabojas un tas vairs nav uzskatāms par aktīvu ar samazinātu kredītvērtību, finanšu instruments tiek pārcelts atpakaļ 1. posmā. Ja kvalitātes pasliktināšanās turpinās, tas tiek pārcelts 3. posmā.

##### *Saistību neizpildes (default) definīcija*

Finanšu instrumenti, par kuriem netiek pildītas saistības, tiek iekļauti 3. posmā. Uzskaites mērķiem Banka izmanto saistību neizpildes (default) definīciju, kas noteikta Kapitāla prasību regulā (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, 178. pants), t.i., finanšu aktīvi ar kavējumu, kas pārsniedz 90 dienas.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (l) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (*turpinājums*)

##### *Pārskatītie aizdevumi*

Pārskatītie aizdevumi ir parāda līgumi, attiecībā uz kuriem ir piemēroti pārskatīšanas pasākumi. Pārskatīšanas pasākumi nozīmē pretimnākšanu debitoram, kuram ir radušās vai tūlīt radīsies grūtības nokārtot savas finanšu saistības/finansiālas grūtības ("finanšu grūtības"). Pārskatītie aizdevumi tiek klasificēti kā 2. posma aktīvi PKZ aprēķināšanas nolūkos, ja vien tiek neatbilst saistību neizpildes definīcijai. Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzīšanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu.

Tiklīdz aktīvs ir klasificēts kā pārskatītais, tas paliek par pārskatīto vismaz 24 mēnešu pārbaudes perioda laikā. Lai pārklasificētu aizdevumu no pārskatīto aizdevumu kategorijas, klientam jāizpilda visi zemāk norādītie kritēriji:

- Visi tā aktīvi uzskatāmi par ienākumu nesošiem;
- Ir pagājis divu gadu pārbaudes periods kopš datuma, kad pārskatītais līgums tika atzīts par ienākumu nesošo;
- Regulāri maksājumi, kas pārsniedz nebūtisko pamatsummas vai procentu summu, tika veikti visa pārbaudes laika periodā;
- Klientam nav neviena līguma ar kavējumu, kas pārsniedz 30 dienas.

Novērtējot, vai pārskatītie aizdevumi klasificējami kā 3. posma aktīvi PKZaprēķināšanas nolūkos, Banka izvērtē:

- kredītu maksājumu grafiku izpildi (sākotnējie un turpmākie maksājumu grafiki), kas tostarp ietver atkārtotu maksājumu grafika neievērošanu, maksājumu grafiku izmaiņas, lai izvairītos no kavējumiem, vai arī maksājumu grafiks balstās uz prognozēm, kas nav balstītas uz makroekonomiskām prognozēm vai reālistiskiem pieņēmumiem par aizņēmēja parādsaistību atmaksāšanas iespējām;
- Vai kredīta līgums ietver noteikumus, kas atliek darījuma regulāro atmaksas maksājumu termiņus tādā veidā, ka tas traucē novērtēt atbilstību noteiktai klasifikācijai, piemēram, ja tiek piešķirti atlikti pamatsummas atmaksas periodi, kas ilgāki par diviem gadiem.

Citi kritēriji, saskaņā ar kuriem pārskatītie aizdevumi klasificējami kā 3. posma aktīvi:

- Kredīta pārskatīšana, kura visticamāk, samazinās finanšu saistību summu;
- Pārskatītam aktīvam piešķirti jauni pārskatīšanas pasākumi;
- Pārskatītam aktīvam kavējuma dienu skaits pārsniedz 30 dienas;
- Kredīts atbilst kādam no kritērijiem, kas norāda to, ka tā atmaksa ir maz iespējama.

Attiecībā uz izmaiņām, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Banka atkārtoti izvērtē arī to, vai nav būtiski palielinājies kredītrisks un vai aktīvi jāklasificē ar samazinātu kredītvērtību. Ja aktīvs izmaiņu rezultātā ir klasificēts ar samazinātu kredītvērtību, tas paliks 3. posmā vismaz uz 12 mēnešu pārbaudes laiku, lai pārklasificētu kā 2. posma aktīvu, un uz 24 mēnešu pārbaudes laiku, lai pārklasificētu kā 1. posma aktīvu. Pārskatītais aizdevums ir jāpārklasificē no 3. posma, ja pārbaudes laika, aizņēmējs veicot regulārus maksājumus samaksājis summu, kas ekvivalenta visiem līdzšinējiem kavētajiem maksājumiem (ja atvieglojumu piešķiršanas brīdī ir bijušās kavētas summas), vai summu, kas ekvivalenta atvieglojumu ietvaros norakstītajai summai (ja nav bijušās kavētas summas), vai aizņēmējs citādā veidā ir pierādījis spēju ievērot pēc pārskatīšanas nosacījumus.

#### (m) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārveidētājs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilancē, piemērojot Bankas uzskaites principus, pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (m) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu (*turpinājums*)

aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

#### (n) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj dažādus atvasinātos finanšu instrumentus, tostarp iespēju līgumus, standartizētus nākotnes līgumus, nestandardizētus nākotnes līgumus un ārvalstu valūtas un kapitāla tirgus darījumus. Šādi finanšu instrumenti tiek turēti tirdzniecībai un tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības tiek aplēstas, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām vai cenu noteikšanas modeļiem, kuros ņemtas vērā esošo instrumentu faktiskās tirgus un līgumiskās cenas un citi faktori.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja tā ir negatīva. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šiem instrumentiem, tiek iekļauta visaptverošo ienākumu pārskatā kā neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai neto peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtām, atkarībā no instrumenta būtības.

legultais atvasinājums ir hibrīda instrumenta sastāvdaļa, kas arī paredz neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu – nolūkā, lai atsevišķas kombinētā instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. legulta atvasinājuma rezultātā dažas vai visas naudas plūsmas, kuras citādi saskaņā ar līgumu būtu nepieciešams mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumentu cenu, preču cenu, ārvalstu valūtas kursu, cenu vai likmju indeksu, kredītreitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgo, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā tas nav specifisks līgumslēdzējam pusei. Atvasinātais instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet līgumiski ir nododams neatkarīgi no šī instrumenta, vai kuram ir no šī instrumenta atšķirīgs darījuma partneris, nav iegultais atvasinājums, bet gan atsevišķs finanšu instruments.

Banka šādā veidā uzskaita atvasinājumus, kas iegulti finanšu saistībās un nefinanšu apkalpošanas līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un VPPM novērtējumiem, nenodalot iegultus atvasinātos finanšu instrumentus (skatīt arī 3 (f). pielikumu).

#### (o) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko Banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu un tiek atspoguļots pārējo nefinanšu aktīvu sastāvā. Pārņemtais nekustamais īpašums tiek novērtēts kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās pabeigšanas izmaksas un aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas pārdošanas veikšanai.

#### (p) Nemateriālie ieguldījumi

legādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu legādes izmaksas ietver izdevumus, kas saistīti ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus, pēc lineārās metodes.

#### (q) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu, izņemot ēkas un zemi, kas novērtētas pārvērtētajā vērtībā. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt.

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (q) Pamatlīdzekļi (*turpinājums*)

Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā. Visas pārējās remontu un uzturēšanas izmaksas tiek uzskaitītas visaptverošo ienākumu pārskatā atskaites periodā, kurā tās ir radušās.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Zeme	Netiek nolietota
Ēka	50 gadi
Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

Pamatlīdzekļu grupai – ēkas un zeme - novērtēšanas metode ir noteikta- novērtēšana pārvērtētajā vērtībā. Pārvērtētā vērtība ir patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot turpmāko uzkrāto nolietojumu un turpmākos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zemes un ēku patieso vērtību nosaka pēc pierādījumiem, kas balstīti uz situāciju tirgū, veicot novērtējumu ar pietiekamu regularitāti, ko izdara neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Pārvērtēšanas guvumus uzrāda pārvērtēšanas pārsnieguma posteņi un iekļauj pārējos visaptverošos ienākumos. Pārvērtēšanas zaudējumus vispirms ieskaita pārvērtēšanas pārsniegumā (un uzrāda pārējos visaptverošos ienākumos), kas saistīti ar šo aktīvu, ja tāds ir bijis, bet pēc tam – tekošā perioda peļņā vai zaudējumos (skatīt arī 18. pielikumu).

Pārējie pamatlīdzekļi (izņemot ēkas un zeme) tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot atsavināšanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

#### (r) Noma

##### **Banka kā nomnieks**

Līguma noslēgšanas brīdī Banka novērtē, vai līgums attiecas uz un vai ietver nomu. Tas ir, vai līgumā ir paredzētas tiesības uz laiku kontrolēt noteikta aktīva izmantošanu, apmaiņā pret atlīdzību.

Banka piemēro vienotu atzišanas un novērtēšanas pieeju jebkurai noma, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Mazvērtīgi aktīvi - jebkuri aktīvi, ja tā jaunā vērtība ir mazāka par 5 tūkstošiem EUR. Mazvērtīgie aktīvi – jebkurš jauns aktīvs zem 5 tūkstošiem eiro. Banka atzīst nomas saistības, lai veiktu nomas maksājumus, un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo tiesības izmantot pamatā esošos aktīvus.

##### *Lietošanas tiesību aktīvs*

Banka atzīst lietošanas tiesību aktīvus nomas sākuma datumā (t. i., dienā, kad pamatā esošais aktīvs ir pieejams izmantošanai). Lietošanas tiesību aktīvi tiek novērtēti pēc to izmaksām, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās un veicot korekcijas atbilstoši nomas saistību atkārtotajam novērtējumam. Lietošanas tiesību aktīvu izmaksas ietver atzīto nomas saistību summu, sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumus, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus. Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums tiek uzskaitīts pēc lineārās metodes par īsāko nomas termiņu un par aplēsto aktīvu lietderīgās lietošanas laiku 3 līdz 5 gadi telpu noma.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (r) Noma (turpinājums)

##### *Lietošanas tiesību aktīvs (turpinājums)*

Ja īpašumtiesības uz nomāto aktīvu tiek nodotas Bankai nomas termiņa beigās vai izmaksas atspoguļo pirkšanas iespējas izmantošanu, nolietojumu aprēķina, izmantojot aktīva paredzamo lietderīgās lietošanas laiku. Vērtības samazināšanās attiecas arī uz lietošanas tiesību aktīviem skatīt (skatīt 18. piezīmi).

##### *Nomas saistības*

Nomas sākuma datumā Banka atzīst nomas saistības, kas novērtētas pēc nomas termiņā veicamo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Nomas maksājumi ietver fiksētos maksājumus (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot saņemamos nomas veicināšanas maksājumus, mainīgos nomas maksājumus, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, un summas, kas būtu jāmaksā kā atlikušās vērtības garantijas. Nomas maksājumi ietver arī pirkšanas iespējas izmantošanas cenu, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Banka izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumus par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo, ka Banka izmanto iespēju izbeigt nomu.

Mainīgos nomas maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, atzīst kā izdevumus (ja vien tie nav radušies, veidojot krājumus) periodā, kurā iestājas notikums vai apstākļi, kas izraisa maksājumu. Aprēķinot nomas maksājumu pašreizējo vērtību, Banka izmanto tās salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi nomas sākuma datumā, jo nomā ietvertu procentu likmi nevar uzreiz noteikt. Pēc sākuma datuma nomas saistību summu palielina, lai atspoguļotu procentu izdevumus, un samazina attiecībā uz veiktajiem nomas maksājumiem. Turklāt nomas saistību uzskaites vērtību pārvērtē, ja tiek grozīts vai mainīts nomas termiņš, veiktas izmaiņas nomas maksājumos (piemēram, izmaiņas turpmākajos maksājumos, kas izriet no indeksa vai likmes izmaiņām, ko izmanto šādu nomas maksājumu noteikšanai) vai izmaiņas pamatā esošā aktīva pirkšanas iespējas novērtējumā.

Bankas nomas saistības ir iekļautas postenī "Pārējās finanšu saistības" (skatīt 24. piezīmi).

##### *Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma*

Banka piemēro atbrīvojumu attiecībā uz iekārtu un mašīnu īstermiņa nomas atzīšanu (t. i., tādas nomas, kuras nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk no sākuma datuma un kurā nav pirkšanas iespējas). Tā arī piemēro atbrīvojumu attiecībā uz zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanu attiecībā uz biroja aprīkojuma nomu, ko uzskata par tādu, kuram ir zema vērtība. Nomas maksājumus par īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu atzīst kā izdevumus pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

##### **Banka kā iznomātājs**

Banka kā iznomātājs, noslēdzot nomas līgumu, noteica, vai noma ir finanšu noma vai operatīvā noma. Ja Banka noteica, ka ar nomu nodod būtībā visus riskus un atbildības par pamatā esoša aktīva īpašuma tiesībām, tad šāda noma ir finanšu noma. Noma, ar ko Banka nenodod būtībā visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašuma tiesībām, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Radušos nomas ienākumus uzskaita pēc lineārās metodes nomas termiņā un iekļauj ieņēmumos visaptverošo ienākumu pārskatā to operatīvās būtības dēļ. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās saskaņojot un nokārtojot operatīvo nomu, tiek pieskaitītas nomātā aktīva uzskaites vērtībai, un tās tiek atzītas nomas termiņā pēc tādas pašas metodes kā nomas ienākumi. Mainīgās nomas maksas tiek atzītas kā ieņēmumi periodā, kurā tās tiek nopelnītas.

#### (s) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

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

- ir zudušas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, vai;

## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (s) Finanšu aktīvu un saistību atzišanas pārtraukšana (*turpinājums*)

- Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmusies saistības pilnībā izmaksāt trešajai personai bez būtiskas kavēšanās saskaņā ar pastarpinātu vienošanos; un
- Banka vai nu a) būtībā ir pārvedusi visus aktīva riskus un labumus, vai b) būtībā nav ne pārvedusi, ne paturējusi visus aktīva riskus un labumus, bet ir nodevusi kontroli pār aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek norakstīti daļēji vai pilnībā tikai tad, ja Banka ir pārtraukusi atgūšanu. Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrāto zaudējumu summu, starpību vispirms uzskata par papildinājumu atskaitījumam, ko pēc tam piemēro pret bruto uzskaites vērtību. Jebkura turpmākā atgūšana tiek ieskaitīta kredītzaudējumu izdevumos. Norakstīšana ir atzišanas pārtraukšanas notikums.

Finanšu saistību atzišana tiek pārtraukta, kad pienākumi, kas izriet no saistībām, tiek izpildīti, atcelti vai beidzas. Ja esoša finanšu saistība tiek aizstāta ar citu no viena un tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem, vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski izmainīti, šādu apmaiņu vai izmaiņas uzskata par sākotnējās saistības atzišanas pārtraukšanu un jaunas saistības atzišanu, un starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā.

#### (t) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

#### (u) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

#### (v) Emitētie parāda vērtspapīri

Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzišanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

#### (w) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus Valsts pensiju apdrošināšanai un Valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja Valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai Valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

#### (x) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ tiek iekļauti ārpusbilancē.

Uzticības operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.



## Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

#### (y) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

#### (z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

##### *Finanšu instrumentu patieso vērtība*

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, kas reģistrēta finanšu stāvokļa pārskatā, nevar noteikt aktīvajos tirgos, tad to nosaka, izmantojot dažādas vērtēšanas metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Šajos modeļos izmantojamie dati ir ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, tad, lai noteiktu patieso vērtību, ir jāpieņem zināms spriedums (skatīt arī 3.(f) pielikumu).

##### *Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi*

Banka regulāri izvērtē, vai nav notikusi tās finanšu instrumentu vērtības samazināšanās. Lai aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS tikai finanšu instrumentiem amortizētajā vērtībā un PVAPAI (izņemto pašu kapitāla instrumentus, kas novērtēti pēc PVAPAI), jo īpaši jānovērtē nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājuma vērtību apjoma un laika aplēse, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās un novērtējot būtisku kredītriska pieaugumu (skatīt arī 3.(n) piezīmi).

Ņemot vērā kara turpināšanos Ukrainā un ģeopolitisko situāciju pasaulē, Banka nepārtraukti analīze kredītportfeļa datus, ņemot vērā aizņēmēju finanšu datus, ka arī aizņēmēju maksātspēju. Bankas portfelis ir sadalīts Latvijas rezidentu portfelī un citu valstu klientu portfelī, kurā daļa ir kredīti ar Ukrainas valsts risku. Kredīti ar Ukrainas valsts risku veido vien 6% no kopējā Bankas kredītportfeļa un izveidotais uzkrājumu apmērs Ukrainas valsts riska kredītiem ir 52%. Banka cieši uzrauga Ukrainas klientu kredītportfeli veicot biežāku finansiāla stāvokļa analīzi un saistību izpildes iespējas, pēc nepieciešamības izveidojot papildus uzkrājumus.

Rezidentu un Eiropas klientu kredītportfeļa kvalitāti ģeopolitiskā krīze šobrīd nav tieši ietekmējusi. Pateicoties līdzsvarotai kredītriska finansēšanas politikai, klienti ir spējuši savlaicīgi segt savas kredītsaistības. Vienlaikus klienti, kuru uzņēmējdarbību ietekmējis energoresursu cenu kāpums, tika iekļauti īpaši uzraugāmo sarakstā.

Bankas aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini ir Bankas uzkrājumu modeļa rezultāts, kas balstās uz vairākiem pieņēmumiem attiecībā uz dažādo mainīgo parametru klāstu un to savstarpējo atkarību. Nosakot finanšu aktīvu vērtības samazinājumu, tiek pielietotas šādas aplēses un spriedumi:

- būtiska kredītriska palielinājuma kritēriju novērtēšana un kredītu iekļaušana 1. vai 2. posmā;
- saistību nepildīšanas kritēriju identificēšana un aizdevumu pārcelšana 3. posmā;
- informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kuri iekļauti pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā;
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, lai veidotu modeli, tai skaitā dažādas formulas un ievaddati;
- galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība ( $\rho$ ), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana modelī;
- iepriekš minēto rādītāju novērtēšanai attiecībā uz atbilstošo nākotnes periodu tiek ņemts vidējais svērtais rādītājs atbilstošajam makroekonomiskajam rādītājam no diviem publiski pieejamiem oficiāliem datu avotiem, katrai valstu grupai atsevišķi:

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

##### Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi (turpinājums)

- par Latviju dati tiek iegūti no Finanšu ministrijas un no Latvijas Bankas, atjaunināti divreiz gadā;
- par Ukrainu dati tiek iegūti Ukrainas Nacionālās bankas un Ukrainas Finanšu ministrijas, atjaunināti divreiz gadā vai nepārvaramas varas apstākļos, piemēram, kara gadījumā, pat katru dienu, kad ir pieejami vajadzīgie dati.
- 3. posma individuālo zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšana, Bankai nosakot vidējo svērto varbūtību no diviem scenārijiem, vērtējot varbūtību bāzes un negatīvajam scenārijam;
- POCL individuālo zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšana, saskaņā ar 4 scenārijiem, kā arī šo scenāriju iestāšanās varbūtības noteikšana.

##### Kolektīvi novērtēto finanšu aktīvu grupēšana

Atkarībā no turpmāk minētajiem faktoriem Banka aprēķina ECL vai nu kolektīvi, vai individuāli. Aktīvu kategorijas, kurās Banka aprēķina ECL individuāli, ietver:

- ▶ Visus 3. posma aktīvus;
- ▶ Summas, kas pienākas no bankām;
- ▶ Likviditātes portfeļa ekspozīcijas.

Ikreiz pārrēķinot vērtības samazināšanu finanšu aktīviem, ievaddati un parametri tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā mainīti, ja pastāv tāda nepieciešamība, ņemot vērā makroekonomisko situāciju un citus apstākļus.

Banka aprēķina ECL, izmantojot *Weibull* aprēķinu modeli:

- 1) Bankas kredītportfelis ir sadalīts divās daļās pēc valstīm, PD rādītājs tiek aprēķināts katram portfelim atsevišķi;
- 2) PD tiek aprēķināts, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par 10 gadiem, korigējot to atbilstoši makroekonomiskajai situācijai valstī un prognozēm;
- 3) LGD tiek aprēķināts katrai kredītu kategorijai, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par 10 gadiem.

##### Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums 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 vērtībai tikai tad, ja aktīva atgūstamā vērtība 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 vērtība. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

##### Nomas termiņa noteikšana līgumiem ar atjaunošanas un izbeigšanas iespējām –Banka kā nomnieks

Banka nosaka nomas termiņu kā neatceļamu nomas termiņu kopā ar jebkuru periodu, uz kuru attiecas iespēja pagarināt nomas līgumu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka šī iespēja tiks izmantota, vai periodu, uz kuru attiecas iespēja pārtraukt nomas līgumu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka šī iespēja netiks izmantota.

## **Finanšu pārskatu pielikumi** (turpinājums)

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums** (turpinājums)

#### **(z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi** (turpinājums)

*Nomas termiņa noteikšana līgumiem ar atjaunošanas un izbeigšanas iespējām –Banka kā nomnieks* (turpinājums)

Bankai ir vairāki nomas līgumi, kas ietver pagarināšanas un izbeigšanas iespējas. Banka piemēro lēmumu, izvērtējot, vai pastāv pamatota pārliecība par to, vai iespēja pagarināt vai izbeigt nomas līgumu tiks vai netiks izmantota. Proti, tā apsver visus būtiskos faktoros, kas rada ekonomisku stimulu izmantot vai nu pagarināšanas, vai izbeigšanas iespējas. Pēc sākuma datuma Banka atkārtoti izvērtē nomas termiņu, ja ir būtisks notikums vai izmaiņas apstākļos, kas atrodas tās kontrolē un ietekmē tās spēju izmantot pagarināšanas vai izbeigšanas iespējas (piemēram, būtiski nomāšanas uzlabojumi vai būtiska nomātā aktīva pielāgošana).

Banka iekļāva atjaunošanas periodu kā daļu no nomas termiņa attiecībā uz telpu nomu ar īsāku neatceļamu periodu (t. i., trīs līdz pieci gadi). Parasti Banka izmanto iespēju atjaunot šādu nomas līgumu, jo tas, ka aizstājējaktīvs nebūs uzreiz pieejams var negatīvi ietekmēt Bankas darbību. Turklāt periodus, uz kuriem attiecas izbeigšanas iespējas, kā daļu no nomas termiņa iekļauj tikai tad, ja pastāv pamatota pārliecība, ka tie netiks izmantoti.

*Noma. Salīdzināmās aizņēmuma procentu likmes noteikšana*

Banka nevar uzreiz noteikt nomas līgumā ietvērto procentu likmi, tāpēc nomas saistību noteikšanai tā izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi (SAPL). SAPL ir procentu likme, kas Bankai būtu jāmaksā, lai saņemtu aizņēmumu ar līdzīgu termiņu un ar līdzīgu vērtspapīru – līdzekļi, kas nepieciešami, lai iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam līdzīgā ekonomiskajā vidē. Tādējādi SAPL atspoguļo to, kas Bankai "būtu jāmaksā", kas ir nepieciešams aplēšu veikšanai, kad nav pieejamas citas pamanāmas likmes (piemēram, attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas neiesaistās finanšu darījumos), vai kad tās ir jākorrigē, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus (piemēram, ja noma nav meitasuzņēmuma funkcionālajā valūtā).

Banka aprēķina SAPL, izmantojot novērojamos resursus (piemēram, tirgus procentu likmes), ja tādi ir pieejami, un tai ir jāveic konkrēti uzņēmumam specifiski aprēķini (piemēram, meitasuzņēmuma atsevišķs kredītreitings).

#### **(aa) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana**

Pieņemtās politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada grāmatvedības politikām, izņemot šādus SFPS grozījumus, kurus Banka ir pieņēmusi, sākot ar 2023. gada 1. janvāri:

Grozījumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu. SGSP izdotie grozījumi ar šauru darbības jomu SFPS standartos formulēti šādi:

*Standarti, kas ir stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība ir apstiprinājusi*

#### *17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi*

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šis ir jauns visaptverošs apdrošināšanas līgumu uzskaites standarts, kurā noteikti gan atzīšanas un novērtēšanas principi, gan informācijas sniegšanas un atklāšanas prasības. 17. SFPS piemērojams visiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī atsevišķām garantijām un finanšu instrumentiem, kuru līgumos paredzēta dalība peļņā - nākotnes diskrecionārie labumi. Bankai nav noslēgtu līgumu, uz kuriem attiecas 17. SFPS, tādējādi šī standarta piemērošana neietekmē Bankas finanšu rezultātus, finansiālo stāvokli un naudas plūsmas.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (aa) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

*Standarti, kas ir stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība ir apstiprinājusi (turpinājums)*

*1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un SFPS 2. prakses nostādne: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz būtiskuma principa piemērošanu informācijas sniegšanā par izmantotajām grāmatvedības politikām. 1. SGS grozījumos prasība sniegt informāciju par "nozīmīgām" grāmatvedības politikām aizstāta ar prasību atklāt informāciju par "būtiskām" grāmatvedības politikām. Šajā prakses nostādne sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā. Vadība ir izvērtējusi atklāto informāciju par grāmatvedības politikām un izslēgusi nemateriālās politikas.

*8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas": Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi):*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikās un grāmatvedības aplēsēs, kas radušās vai veiktas minētā perioda sākumā vai vēlāk. Grozījumā sniegta jauna grāmatvedības aplēšu definīcija, proti, grāmatvedības aplēses ir finanšu pārskatā uzrādītas naudas summas, kuru novērtējumam piemīt nenoteiktība, ja tās nav radušās iepriekšējo periodu kļūdu labojumu rezultātā. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem. Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

*12. SGS "Ienākuma nodokļi": Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma (grozījumi):*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sašaurina un precizē 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, kā arī nosaka, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, no nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, kas sedz saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, ir jāizvērtē, vai saskaņā ar piemērojamiem nodokļu tiesību aktiem šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai uz saistīto aktīvu komponenti. Saskaņā ar šiem grozījumiem sākotnējās atzīšanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējā atzīšanas brīdī rada vienādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības. Tas piemērojams tikai tādā gadījumā, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīvu) atzīšana rada tādas apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības, kas ir atšķirīgas. Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

*12. SGS "Ienākuma nodokļi": Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra pamatnoteikumi (grozījumi)*

Grozījumi kopumā stājas spēkā uzreiz pēc to izdošanas, bet dažas informācijas atklāšanas prasības - vēlāk. 2021. gada decembrī Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (ESAO) publicēja otrā pīlāra pamatnoteikumus, lai nodrošinātu, ka lielie starptautiskie uzņēmumi maksā ienākuma nodokli vismaz 15% apmērā no peļņas. 2023. gada 23. maijā SGSP publicēja Starptautiskās nodokļu reformas Otrā pīlāra pamatnoteikumus (12. SGS grozījumus). Grozījumi ievieš obligātu pagaidu izņēmumu, kas piemērojams to atlikto nodokļu uzskaitē, kas izriet no Otrā pīlāra pamatnoteikumu ieviešanas attiecīgajā jurisdikcijā, un prasību uzņēmumiem sniegt informāciju par iespējamo Otrā pīlāra ienākuma nodokļa

## **Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

### **3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)**

#### **(aa) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)**

*Standarti, kas ir stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība ir apstiprinājusi (turpinājums)*

#### *12. SGS "Ienākuma nodokļi": Starptautiskā nodokļu reforma - Otrā pīlāra pamatnoteikumi (grozījumi) (turpinājums)*

piemērošanu. Grozījumi pieprasa par periodiem, kuros Otrā pīlāra noteikumi ir (pēc būtības) pieņemti, bet vēl nav stājušies spēkā, atklāt zināmu vai pamatoti aplēšamu informāciju, kas palīdz finanšu pārskatu lietotājiem izprast uzņēmuma risku, kas saistīts ar Otrā pīlāra ienākuma nodokli. Lai izpildītu šīs prasības, uzņēmumam ir jāatklāj kvalitatīva un kvantitatīva informācija par Otrā pīlāra ienākuma nodokļa saistībām pārskata perioda beigās. Prasība sniegt informāciju par pārskata gada ienākuma nodokli atbilstoši Otrā pīlāra noteikumiem, kā arī informāciju par periodiem pirms šo noteikumu spēkā stāšanās, attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet nav piemērojama nevienam starpperiodam, kas beidzas 2023. gada 31. decembrī vai agrāk. Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

*Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma*

#### *1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana": Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Grozījumu mērķis ir precizēt 1. SGS principus, kas piemērojami, lai saistības klasificētu kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi paskaidro, ko nozīmē tiesības atlikt norēķinus, prasību, ka šīm tiesībām jābūt spēkā pārskata perioda beigās, ka vadības nodoms neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikāciju un ka arī darījuma partnera iespējas norēķināties ar uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem neietekmē īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikāciju. Grozījumi arī precizē, ka saistību klasifikāciju ietekmē tikai tie nosacījumi, kas uzņēmumam ir bijuši jāizpilda finanšu pārskata datumā vai līdz tam. Grozījumi nosaka arī papildu informācijas sniegšanu par ilgtermiņa saistībām, kas izriet no aizdevumu līgumiem, kuros paredzēti nosacījumi, kas izpildāmi divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

#### *16. SFPS "Noma": Nomas saistības pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (jeb atgriezeniskās nomas darījumā) (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi ir paredzēti, lai uzlabotu prasības, ko pārdevējs-nomnieks izmanto, novērtējot nomas saistības, kas rodas pārdošanas darījumā ar saņemšanu atpakaļ nomā (atgriezeniskās nomas darījumā), kā tas noteikts 16. SFPS; šie grozījumi nemaina ar atgriezeniskās nomas darījumiem nesaistītas nomas uzskaiti. Pārdevējs-nomnieks nosaka "nomas maksājumus" vai "pārskatītos nomas maksājumus" tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzītu nekādu peļņu vai zaudējumus, kas attiektos uz tā paturētajām tiesībām lietot attiecīgo aktīvu. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt jebkādu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar daļēju vai pilnīgu nomas līguma izbeigšanu. Saskaņā ar 8. SGS pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus retrospektīvi tiem atgriezeniskās nomas darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma, proti, pēc tā gada pārskata perioda sākuma datuma, kurā uzņēmums pirmo reizi piemērojis 16. SFPS. Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

#### (aa) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

*Standarti/Grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi*

*7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Piegādātāju finansēšanas kārtība (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi papildina SFPS jau iekļautās prasības un nosaka, ka uzņēmumam jāatklāj informācija par piegādātāju finansēšanas nosacījumiem. Turklāt uzņēmumiem pārskata perioda sākumā un beigās ir jāatklāj no piegādātāju finansēšanas līgumiem izrietošās finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuros šīs saistības ir uzrādītas, kā arī to finanšu saistību uzskaites vērtības un posteņi, kuras finanšu pakalpojumu sniedzēji jau ir nokārtojuši, proti, apmaksājuši attiecīgos uzņēmuma parādus piegādātājiem un darbuuzņēmējiem. Uzņēmumiem jāatklāj arī informācija par nemonetāro norēķinu veidu un ietekmi uz piegādātāju finansēšanas līgumu ietvaros radušos finanšu saistību uzskaites vērtību izmaiņām, kuru dēļ finanšu saistību uzskaites vērtības nav salīdzināmas. Turklāt grozījumos noteikts, ka uzņēmumam pārskata perioda sākumā un beigās jāsniedz informācija par termiņiem, kuros atmaksājami parādi finanšu pakalpojumu sniedzējiem, kā arī par salīdzināmiem parādiem piegādātājiem un darbuuzņēmējiem, uz kuriem minētā kārtība neattiecas. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

*21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": Valūtas maiņas iespējas trūkums (grozījumi)*

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi precizē, kā uzņēmumam jānovērtē, vai valūtu ir iespējams apmainīt, un kā tam jānosaka tūlītējais valūtas maiņas kurss, ja valūtas maiņa nav iespējama. Valūtu uzskata par apmaināmu pret citu valūtu, ja uzņēmums var iegūt citu valūtu noteiktā termiņā, kura laikā pieļaujama parasta administratīva kavēšanās, un izmantojot tirgus vai maiņas mehānismu, kur valūtas maiņas darījums radītu īstenojamas tiesības un pienākumus. Ja valūtu nevar apmainīt pret citu valūtu, uzņēmumam ir jānovērtē tūlītējais valūtas maiņas kurss novērtēšanas datumā. Uzņēmuma mērķis, novērtējot tūlītējo valūtas maiņas kursu, ir atspoguļot kursu, pēc kura novērtēšanas datumā notiktu parasts valūtas maiņas darījums starp tirgus dalībniekiem esošajos ekonomiskajos apstākļos. Grozījumos norādīts, ka uzņēmums var izmantot novērojamo valūtas maiņas kursu bez korekcijas vai kādu citu aplēses metodi. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

*Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu;*

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp 10. SFPS un 28. SGS prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpēti projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība

#### Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Bankai būtisko risku pārvaldīšanu, tai skaitā: kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un pārējo risku pārvaldīšanu.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējās risku vadības politikas un procedūras, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas Bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina Bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Risku direktors atbild par risku kontroles funkcijas veikšanu Bankā, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ir Risku vadības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Šā procesa regulāro kontroli veic Iekšējā audita daļa.

#### (a) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē.

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti Kredītriska pārvaldīšanas stratēģijā, Kredītpolitikā, Darījuma partnera politikā un Investīciju politikā.

Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirti reitingiem.

Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### Kreditriskā saistību riski

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
<b>Aktīvi, kas pakļauti kredītriskam:</b>		
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	210,303,734	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	5,208,289	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	248,679	190,001
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	138,195,572	125,705,520
Aizdevumi	99,023,036	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	1,446,255	1,430,832
<b>Kopā</b>	<b>454,425,565</b>	<b>378,978,213</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:</b>		
Iespējamās saistības	3,479,863	5,030,980
Finansiālas saistības	18,336,123	20,902,674
<b>Kopā</b>	<b>21,815,986</b>	<b>25,933,654</b>

Banka aprēķina uz nākotni vērstus paredzamos kredītzaudējumus (PKZ) lai novērtētu paredzamo naudas iztrūkumu, kas ir diskontēts, tuvinot to ECL. Naudas iztrūkums ir starpība starp naudas plūsmām, kuras uzņēmumam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko uzņēmums paredz saņemt.

Turpmāk izklāstīti ECL aprēķinu mehānismi, un galvenie elementi ir šādi:

PD *Saistību neizpildes iespējamība (Probability of Default)* ir aplēse par saistību neizpildes iespējamību noteiktā laika periodā.

EAD *Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (Exposure at Default)*, ir riska darījuma aplēse nākotnē noteiktā saistību neizpildes datumā, ņemot vērā paredzamās riska darījuma izmaiņas pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksa, neatkarīgi no tā, vai to paredz līgums vai kā citādi, paredzami ieņēmumi par piešķirtajiem līdzekļiem.

LGD *Saistību nepildīšanas zaudējumi (Loss Given Default)* ir to zaudējumu aplēse, kas rodas gadījumā, ja noteiktā laikā rodas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp līgumiskām naudas plūsmām, kas pienākas un tām, ko aizdevējs ir paredzējis saņemt, tostarp no jebkura nodrošinājuma realizācijas. Parasti to izsaka kā EAD procentuālo daļu.

ECL uzkrājumi ir balstīti uz zaudējumiem, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu rezultātā 12 mēnešu laikā (12mECL), aprēķina, ja vien kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš riska darījuma sākotnējās atzīšanas, šādā gadījumā uzkrājumus aprēķina, pamatojoties uz saistību neizpildes risku visā darbības laikā (visā darbības laikā ECL jeb VDLECL). 12mECL ir VDLECL daļa, kas atspoguļo ECL, kas rodas saistībā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes notikumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Gan VDLECL, gan 12mECL tiek aprēķināti individuāli vai kopā atkarībā no pamatā esošo finanšu instrumentu portfeļa veida. Banka atspoguļo neizmantoto kredītu un kredītkaršu saistību izmantošanu nākotnē, piemērojot kredīta konversijas faktoru 75%, kas atspoguļo uz doto brīdi neizmantoto saistību apjomu, kuras tiks izmantotas noteiktajā periodā. Kredīta konversijas faktoru nosaka, izmantojot vēsturisko informāciju un prognozējamo informāciju.

Banka ir izveidojusi politiku, lai katra pārskata perioda beigās novērtētu, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas finanšu instrumenta atlikušajā darbības laikā.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### Vērtības samazināšanās novērtējums

Banka pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim jāpiemēro 12mECL vai VDLECL, Banka izvērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir vērojams būtisks kredītriska pieaugums.

Katrā atskaites datumā Banka izvērtē, vai ar riska darījumu saistītais kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Ievērojamais Bankas kredītriska pieaugums tiek vērtēts, pamatojoties uz šādiem elementiem:

- ▶ kvantitatīvais elements;
- ▶ kvalitatīvais elements.

Galvenais kvantitatīvais kritērijs ir kavēto dienu skaits (lielākais kavējums ir 30 dienas) un Klienta/aizņēmēja iekšējās kredītspējas ievērojamā pasliktināšanās.

Pārējos kvantitatīvos kritērijus, kas norāda uz kredītriska pieaugumu, var izmantot, ja šie kritēriji ir aizņēmējam piemērojami un būtiski.

Banka izmanto kvantitatīvo informāciju 12mPD vai LTPD aprēķināšanas metodēs un iekļauj to kvantitatīvajos aprēķinos. Gadījumos, kad kvantitatīvo informāciju nevar iekļaut kvantitatīvajā aprēķinā, tiek atsevišķi izvērtēti kvalitatīvie faktori, lai noteiktu, vai kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas.

Banka nosaka šādus absolūtos un relatīvos limitus būtiskām PD izmaiņām, kurus izmanto par pamatu aktīva pārceļšanai 2. posmā:

- ja finanšu aktīvam 12 mēnešu PD rādītājs pārsniedz 20% pārskata datumā, aktīvs tiek automātiski pārceļts 2. posmā (absolūts kritērijs).
- ja finanšu aktīvam visa darbības laika PD rādītājs pārskata datumā kopš sākotnējās atzīšanas brīža ir dubultojies, aktīvs tiek automātiski pārceļts 2. posmā (relatīvs PD SICR kritērijs).

Kvalitātes pazīmju un rādītāju saraksts, kuru pasliktināšanās norāda uz ievērojamo kredītriska pieaugumu, ja tas attiecas uz un ir aktuāli aizņēmējam:

- ▶ riska darījums ir iekļauts Bankas „Aizdevumu agrīno kvalitātes pasliktināšanās pazīmju sarakstā” (Watch List);
- ▶ līgumu nosacījumos veikti grozījumi ar mērķi uzlabot parādu piedziņas iespējas, kas ievērojami nesamazinās finanšu saistību apjomu;
- ▶ Banka izvērtē faktorus, kas var liecināt par potenciāliem nosacījumu pārkāpumiem, pat ja aizņēmējs formāli ievēro šos nosacījumus;
- ▶ kavētie maksājumi vai citu saistību neizpilde citās bankās (Kredītu reģistra datu pārbaude);
- ▶ piešķirtais ārējais reitings un tendences;
- ▶ cita negatīva informācija par galvenajiem klientiem/darījumu partneriem/ aizņēmēja pamatdarbības veidu/piegādātājiem.

Kolektīvi aplēšot ECL līdzīgu aktīvu grupai, Banka piemēro tos pašus vērtēšanas principus, neatkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir vai nav novērojams būtisks kredītriska pieaugums. Aktīvu kategorijas, kurās Banka aprēķina ECL kolektīvi, ietver visus 1. un 2. posma aktīvus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

Pamatojoties uz iepriekš minēto procesu, Banka savus aizdevumus grupē 1. posmā, 2. posmā, 3. posmā un POCI kā aprakstīts turpmāk:

1. posms: ja aizdevumi tiek atzīti pirmo reizi, Banka atzīst atskaitījumu, pamatojoties uz 12mECL. 1. posma aizdevumi ietver arī iespējas, kur kredītrisks ir uzlabojies, un aizdevums ir pārklassificēts no 2. posma.
  2. posms: ja kopš sākotnējās atzīšanas brīža aizdevumam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka iegrāmato VDLECL atskaitījumu. 2. posma aizdevumi ietver arī iespējas, kur kredītrisks ir uzlabojies, un aizdevums ir pārklassificēts no 3. posma.
  3. posms: aizdevumi, kuriem ir samazināta kredītvērtība. Banka iegrāmato VDLECL atskaitījumu.
- POCI: Finanšu instrumenti, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību (purchased or originated as creditimpaired). POCI aktīvu klasifikācija paliek nemainīga, tas ir, finanšu aktīvs, kas ir klasificēts kā POCI, paliek šajā grupā līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai. POCI klasifikāciju nosaka finanšu instrumenta līmenī.

##### Saistību neizpildes un atveseļošanas notikums

Banka ņem vērā finanšu instrumentu, kurš atbilst saistību neizpildes definīcijai attiecībā uz ECL aprēķiniem visos gadījumos, kad aizņēmējs par 90 dienām nokavē līgumā noteikto maksājumu termiņu. Banka ņem vērā summas, kas pienākas no bankām, kuras nav izpildījušas savas saistības, un nekavējoties rīkojas, ja pieprasītie dienas maksājumi netiek nokārtoti līdz darba dienas beigām, kā norādīts individuālajos līgumos. Kā daļu no kvalitatīvā novērtējuma par to, vai klients pilda savas saistības, Banka ņem vērā arī dažādus gadījumus, kas var liecināt par nespēju veikt maksājumu. Šādu notikumu gadījumā Banka rūpīgi apsver, vai šī notikuma rezultātā var uzskatīt, ka klients nepilda savas saistības, un tāpēc to vērtē 3. posmā par ECL, vai arī ir jāizmanto 2. posms.

Šādi notikumi ir:

- aizņēmēja iekšējais novērtējums, kas norāda saistību neizpildi vai gandrīz saistību neizpildi;
- aizņēmējs, kas no Bankas pieprasa ārkārtas finansējumu;
- būtiska pamatā esošā nodrošinājuma vērtības samazināšanās, ja tiek paredzēts, ka aizdevums tiks atgūts no nodrošinājuma pārdošanas;
- būtisks aizņēmēja apgrozījuma samazinājums vai galvenā klienta zaudējums;
- tādu līguma noteikumu pārkāpums, ko Banka nav atcēlusi;
- parādnieks (vai jebkura parādnieka grupas juridiska vienība), kas iesniedz bankrota pieteikumu;
- parādnieka kotētais parāds vai pašu kapitāls, kas apturēts sākotnējās apmaiņas brīdī sakarā ar baumām vai faktiem par finansiālām grūtībām.

Bankas politika ir ņemt vērā finanšu instrumentu kā "atveseļotu" un tādējādi to pārklassificēt prom no 3. posma, ja neviens no saistību neizpildes kritērijiem, izņemot restrukturizāciju, nav bijis spēkā vismaz 12 mēnešus pēc kārtas, lai pārkvalificētu 2. posmā, un vismaz 24 mēnešus pēc kārtas, lai pārkvalificētu no 3. posma uz 1. posmu. Lēmums par to, vai klasificēt atveseļoto aktīvu kā 2. vai 1. posma aktīvu ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atveseļošanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzīšanu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### *Iekšējais reitings un PD aprēķins, ieskaitot uz nākotni vērstu informāciju*

Kavēto dienu skaitu izmanto kā galveno faktoru PD aprēķināšanai un kā iekšējo kreditreitingu uzkrājumu aprēķināšanai. PD likmes tiek aprēķinātas katrai no zemāk norādītajām kavējuma grupām:

- ▶ kavēti 0-30 dienas;
- ▶ kavēti 31-60 dienas;
- ▶ kavēti 61-90 dienas;

Ņemot vērā Bankas portfeļa specifiku, lielumu, ģeogrāfiskus un ģeopolitiskus riskus, katrai kredītportfeļa grupai atsevišķi PD tiek rēķināts izmantojot pielāgošanas funkciju, lai replicētu kumulatīvo saistību neizpildes gadījumu (default) līkni balstoties uz vēsturiski novērotajiem default gadījumiem katrā periodā kopš finanšu instrumenta izsniegšanas ar mērķi iegūt pēc iespējas labāku līknes atbilstību vēsturiski novērotajiem default gadījumiem ar iespējami mazāku parametru/novērojumu skaitu.

Ņemot vērā Bankas vēsturiskos datus un lai dati būtu reprezentatīvi un ticami, Banka iedala kredītportfeli divās grupās, katrai grupai nosakot savu PD:

- fiziskās un juridiskās personas - Latvijas rezidenti;
- fiziskās un juridiskās personas – Citu valstu rezidenti (par pamatvalsti tiek noteikta Ukraina).

PD koeficientus pārreķina ne retāk kā reizi ceturksnī katrai grupai atsevišķi.

PD aprēķins ir balstīts uz datiem par vismaz pēdējiem 10 gadiem pirms atskaites perioda beigām.

Atkarībā no finanšu aktīvu posma PD likme tiek rēķināta, kā starpība starp aktīva beigu termiņa kumulatīvo PD likmi un kumulatīvo PD likmi, kas attiecināma tam laika posmam, cik ilgi aktīvs jau atrodas portfeli:

- 1. posma finanšu aktīviem norobežojoties ar kumulatīvo PD likmi, kas attiecināma ne vairāk kā 12 mēnešus uz priekšu attiecīgi laika posmam, cik ilgi aktīvs jau atrodas portfeli;
- 2. posma finanšu aktīviem PD likme tiek rēķināta, kā starpība starp aktīva beigu termiņa kumulatīvo PD likmi un kumulatīvo PD likmi, kas attiecināma tam laika posmam, cik ilgi aktīvs jau atrodas portfeli;
- 2. posma pārskatītiem (forborne) finanšu aktīviem PD likme tiek rēķināta, kā starpība starp aktīva beigu termiņa kumulatīvo PD likmi un kumulatīvo PD sākotnējo likmi, kas attiecināma tam laika posmam, pieņemot, ka aktīvs ir uzsācis savu dzīves ciklu portfeli.

##### *Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības*

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (EAD), ir to finanšu instrumentu bruto uzskaites vērtība, uz kuriem attiecas vērtības samazināšanās aprēķins, un tas attiecas gan uz klienta spēju palielināt risku, vienlaikus tuvojoties saistību neizpildes gadījumiem, gan arī uz iespējamo pirmstermiņa atmaksu. Lai aprēķinātu EAD 1. posma aizdevumam, Banka novērtē iespējamās saistību neizpildes gadījumus 12 mēnešu laikā, lai aprēķinātu 12mECL. Attiecībā uz 2. posmu un 3. posmu riska darījumu saistību nepildīšanas gadījumā ņem vērā notikumus instrumentu darbības laikā.

POCI aktīviem tiek aprēķināti zaudējumi aktīva visa dzīves cikla laikā. Sākotnējā atzīšanās paredzētie zaudējumi tiek saukti par sākotnējo vērtības samazinājumu. Sekojošos periodos peļņā vai zaudējumos tiek atzītas tikai aktīva visa dzīves cikla laikā paredzamo kredītzaudējumu kumulatīvās izmaiņas kopš sākotnējās atzīšanas.

Banka nosaka EAD, modelējot iespējamo riska darījumu rezultātu diapazonu dažādos laika posmos, kas atbilst vairākiem scenārijiem. Pēc tam 9. SFPS noteiktā PD tiek piešķirta katram ekonomiskajam scenārijam, pamatojoties uz Bankas modeļa rezultātiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

##### Saistību nepildīšanas zaudējumi

Banka ne retāk kā reizi ceturksnī, kā arī ikreiz, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas norāda, ka notikusi būtiska kāda aktīva vai iespējamo saistību kvalitātes pasliktināšanās novērtē LGD vērtības, un Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja tās pārskata un apstiprina.

Kredītriska novērtējuma pamatā ir standartizēta LGD novērtēšanas sistēma, kuras rezultātā iegūst noteiktu LGD likmi. Šajās LGD likmēs ir ņemts vērā paredzamais EAD salīdzinājumā ar summu, ko paredzēts atgūt vai realizēt no turētā nodrošinājuma diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

##### Uz nākotni vērsta informācija

PD, līdz ar to arī ECL modelēšanai Banka katrai grupai ņem vērā makroekonomiskus rādītājus no diviem katras valsts publiski pieejamiem oficiāliem datu avotiem. Banka katrai grupai izmanto svērto vidējo vērtību attiecīgajam makroekonomiskajam rādītājam, kas tiek individuāli noteikts katrai valstu grupai.

Katras grupas vēsturiski aprēķinātais PD tiek korelēts ar galvenajiem makroekonomikas rādītājiem, ar tādiem, kā IKP faktiskajās cenās, IKP salīdzināmajās cenās, inflācijas līmenis, bezdarba līmenis, vidējās darba samaksas bruto, vidējās darba samaksas neto, un patēriņa cenu indekss. Banka piemēro katrai grupai tos makroekonomikas rādītājus, kuru pieaugums pret iepriekšējo periodu ceturksnā griezumos labāk korelē ar vēsturiski aprēķināto PD. Banka, ņemot vērā vēsturisku PD datu korelāciju ar makroekonomiskiem datiem priekš Latvijas juridisko un fizisko personu grupas izmanto inflācijas līmeņa rādītāju un bezdarba līmeņa rādītāju, un juridisko un fizisko personu grupas IKP rādītāju un vidējo bruto mēneša darba samaksas pieauguma rādītāju. Ne retāk kā reizi gadā Banka pārskata korelāciju ar galvenajiem makroekonomikas rādītājiem katrai grupai atsevišķi un izvērtē vai turpmākiem ECL aprēķiniem atstāt tos pašus, vai arī izvērtē par nepieciešamību mainīt.

Banka izvērtē:

- katru ekonomikas nozari, kurā Bankai ir būtiski kredītriska darījumi;
- makroekonomiskos datus nacionālā līmenī katrā reģionā, kurā Bankai ir būtiski kredītriska darījumi;
- attiecīgās tendences nekustāma īpašuma tirgū;
- citu svarīgu informāciju.

##### Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai

Banka izmanto publiski pieejamās aktuālās makroekonomiskās prognozes no dažādiem oficiāliem datu avotiem, kā nākotnes informāciju, kas iekļauta uzkrājumu novērtējumā. Lai nodrošinātu objektīvu kredītzaudējumu novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS, Banka izmanto vismaz trīs scenārijus. Viens no tiem ir bāzes scenārijs, kas atspoguļo visticamāko iznākumu, ko piemēro arī Bankas darbības stratēģijas plānošanā un ir balstīts uz aktuālām prognozēm. Pārējie scenāriji atspoguļo optimistiskus un pesimistiskus iznākumus. Katram scenārijam ir piešķirts varbūtības svars, izmantojot eksperta vērtējumu. Zemāk ir norādīti pieņēmumi par makroekonomisko mainīgo bāzes scenāriju, kas tika izmantots 2023.gada 31.decembrī.

	2024	2025
<b>Latvijas portfelis:</b>		
Inflācijas līmenis	2.1%	2.4%
Bezdarba līmenis	6.5%	6.3%
<b>Citu valstu portfelis</b> (par pamatu ņemot Ukrainas makroekonomiskās prognozes)		
IKP (iekšzemes kopprodukts)	3.60%	6.0%
Nominālā bruto darba samaksa (izmaiņas gadā,%)	15.80%	14.0%



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (a) Kredītrisks (turpinājums)

Avots: Makroekonomiskās prognozes bāzes scenārijā ir izteiktas kā vidējais lielums no publiski pieejamiem datu avotiem - Latvijas portfelim izmantotas Latvijas Bankas un Finanšu ministrijas prognozes, Citu valstu portfelī prognozes izteiktas no Ukrainas Nacionālās Bankas, Ukrainas Finanšu ministrijas u.c. publiski pieejamiem datiem.

Optimistiskais scenārijs paredz ģeopolitisko risku mazināšanos un investīciju pieaugumu, kas veicinātu ekonomisko aktivitāti, taču joprojām makroekonomiskie rādītāji tiek prognozēti piesardzīgi neskaidru ārējo ģeopolitisko faktoru ietekmē.

#### Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai (turpinājums)

Pesimistiskajā scenārijā makroekonomiskās prognozes tiek sastādītas augstas nenoteiktības apstākļos, paredzot ģeopolitiskās situācijas saasināšanos.

Novērtējot sagaidāmo kredītzaudējumus uz 31.12.2023, bāzes scenārija iespējamība tiek lēsta 60% apmērā, optimistiskā scenārija varbūtība 15% apmērā, un pesimistiskā scenārija varbūtība 25% apmērā.

	LV portfelis '000 EUR	Citu valstu portfelis '000 EUR	Kopā '000 EUR
<b>Sagaidāmie kredītzaudējumi</b>			
Bāzes scenārijs (100%)	1,166	386	1,552
Bāzes scenārijs (60%)	700	232	932
Optimistiskais scenārijs (15%)	174	57	231
Pesimistiskais scenārijs (25%)	295	97	392
<b>Kopā</b>	<b>1,169</b>	<b>386</b>	<b>1,555</b>

Scenāriju rezultāti liecina, ka Bankas ECL modelis uzrāda zemu jutīgumu pret makroekonomisko rādītāju izmaiņām. Bāzes scenārijs tiek izmantots Bankas stratēģiskās plānošanas un budžeta veidošanas procesam.

#### (b) Tirgus risks

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jutīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu. Tirgus riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- vērtspapīru portfeļa novērtēšana un analīze;
- emitentu finansiāla stāvokļa analīze un monitorings;
- iekšējo limitu noteikšana/diversifikācija (stop-loss emitentiem, valstīm, reģioniem, termiņiem, kredītreitingu grupām);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole.

#### (c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Bankas saistību un prasību apjomu. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (c) Valūtu risks (turpinājums)

10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2023. gada un 2022. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 30. pielikumu). Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli pieļaujamus zaudējumu limitus, veicot valūtu tirdzniecību.

Reizi ceturksnī, valūtu riska pārvaldīšanas ietvaros, tiek veikta ārvalstu valūtas riska novērtēšana (novērtē kā mainās Bankas pārskata par finanšu stāvokli un ārpusbilances posteņu vērtība ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā; kā mainās Bankas ienākumi/ izdevumi ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām) un novērtēšanas rezultāti tiek iesniegti Bankas vadībai. Regulāri tiek veikti valūtu riska stresa testi un to rezultātu analīze, pamatojoties uz kuru nepieciešamības gadījumā priekšlikumi par izmaiņām ārvalstu valūtu riska politikā tiek iesniegti Bankas vadībai.

Dotā tabula parāda Bankas peļņas/ zaudējumu jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2023.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2022.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(48)	48	USD	(102)	102
<b>Kopā</b>	<b>(48)</b>	<b>48</b>	<b>Kopā</b>	<b>(102)</b>	<b>102</b>

#### (d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skatīt arī 32. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana un to ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Procentu likmju riska identificēšana un novērtēšana tiek veikta tādā veidā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visus procentu likmju riska veidus. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī vērtspapīru portfeļa modificētajam ilgumam.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (d) Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek regulāri novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. veikta procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas, un uz tā pamata tiek veikta noteikto limitu izpildes kontrole. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana, pēc kuras rezultātiem nepieciešamības gadījumā tiek iesniegti priekšlikumi izmaiņām procentu likmju riska pārvaldīšanā. Par procentu likmju riska novērtēšanas rezultātiem tiek ziņots Bankas vadībai.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar noteiktu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās tiek veikta, pamatojoties uz:

- īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/ izpildes/ dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- noguldījumiem termiņš tiek uzrādīts ne garāks kā pieci gadi.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar nenoteiktu beigu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās:

- Par jutīgiem pret procentu likmju izmaiņām norēķinu kontiem tiek uzskatīti tie norēķinu konti, par kuriem tiek maksāti procenti, un tie termiņstruktūrā tiek uzrādīti uz pieprasījumu.
- Atvasinātos instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas.

Jutīguma analīzei tiek piemērotas šādas procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

Nākamā tabula parāda Bankas peļņas/zaudējumu jutīgumu pret iepriekš aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2023.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2022.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ - 50 bps		+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ - 50 bps
USD	(335)	335	USD	(139)	139
EUR	(175)	175	EUR	(191)	191
<b>Kopā</b>	<b>(510)</b>	<b>510</b>	<b>Kopā</b>	<b>(330)</b>	<b>330</b>

#### (e) Likviditātes risks

Banka ikdienā ir pakļauta riskam, ka tai varētu rasties nepieciešamība izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Banka nosaka skaidras naudas un īstermiņa likvido aktīvu limitus atbilstošā proporcijā no plānotajām saistībām ar tuvu atmaksas termiņu, lai nodrošinātu, ka tās rīcībā ir pietiekams daudzums naudas līdzekļu savu saistību pilnīgai un savlaicīgai izpildei, vienlaikus paredzot arī situācijas, kad varētu būt nepieciešams nosegt tādu līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus. Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru (skatīt 31. pielikumu).

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska novērtēšanai Banka izmanto šādas metodes:

- novērtē esošo un plānoto aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūru sadalījumā pa finanšu instrumentiem, dažādiem termiņa intervāliem kopā un katrā valūtā atsevišķi, kurā Banka veic būtisku darījumu apmēru (t.i., valūtā, kuru īpatsvars Bankas aktīvos/pasīvos pārsniedz 5 %) vai kurai ir nelikvids tirgus;
- nosaka Likviditātes rādītājus un to limitus, veic to regulāru kontroli. Izstrādājot Likviditātes rādītāju aprēķināšanas kārtību un nosakot limitus, Banka ņem vērā darbības mērķus un pieļaujamo riska līmeni;
- nosaka un regulāri analizē agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas var palīdzēt identificēt Bankas Likviditātes pozīcijas ievainojamību un papildu finansējuma piesaistišanas nepieciešamību,
- veic stresa testēšanu.

Lai pārvaldītu un kontrolētu finansējuma struktūru (pozīcijas), Banka:

- regulāri novērtē savu finansējuma struktūru, t.i., Bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem, īpaši no aizņēmumiem starpbanku, naudas un kapitāla tirgū;
- izvērtē finansējuma avotus un savu spēju nepieciešamības gadījumā ātri piesaistīt naudas līdzekļus;
- nodrošina efektīvu finansējuma avotu un to termiņu diversifikāciju, t.sk. nosaka koncentrācijas limitus.

Banka katru dienu seko līdzi likvīdo aktīvu, kā arī noguldījumu struktūrai un izmaiņām, lai nodrošinātu augstus likviditātes rādītājus. Bankas vērtējumā situācija ar piesaistītajiem noguldījumiem ir stabila. Bankas likviditātes seguma rādītāja vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 171.69% (2022. gada 31. decembrī 181.18%), būtiski pārsniedzot rādītāja minimālo vērtību, kas ir 100%.

#### (f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Lai aprēķinātu kapitāla apjomu riskiem, kuru segšanai Regulators ir izvirzījis minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītisku;
- kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam Banka izmanto standartizēto metodi saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 384. pantu;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (f) Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Turklāt, Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks un pārējie bankas darbības riski).

2022. gada 25. oktobrī Regulators pārrēķināja Bankai minimālo kapitāla prasību un noteica to 11.10% apmērā, kas izteikta kā procentuālā daļa no Bankas riska svērtajiem aktīviem, 3 procentu apmērā no sviras rādītāja riska darījumu vērtības mēra un kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5%. 2022. gada 25. oktobrī Regulators noteica nepieciešamo kapitāla pietiekamības prasību visu Bankas risku segšanai 11.5% apmērā un ieteicamo kapitāla rezerves prasību 1.75%(P2G). Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2023. gada decembrī bija 36.05% (2022. gada 31. decembrī - 27.82%), kas pārsniedz Regulatora noteiktās prasības (11.5%) (sk. arī 29. piezīmi). Banka ievēro arī Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, kur sviras rādītāja prasība noteikta 3% apmērā. Bankas sviras rādītājs 2023. gada 31. decembrī bija 11.12%. Sviras rādītājs liecina par Bankas maksātspēju, izmantojot vienkāršu, ar risku nesvērtu rādītāju. Detalizēts sviras rādītāja aprēķins ir atrodamas Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013.

#### (g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
- pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
- darbinieku atbilstoša apmācība;
- regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

#### (h) Koncentrācijas risks

##### *Darījumu koncentrācijas risks*

Darījumu koncentrācijas risks ir risks, ka jebkura riska darījuma vai riska darījumu grupas dēļ Bankai varētu rasties zaudējumi, kas var apdraudēt tās maksātspēju vai spēju turpināt darbību, vai nozīmīgas pārmaiņas Bankas riska profilā. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos, u.tml. Limits ir skaitlisks ierobežojums, kas tiek piemērots dažādiem ieguldījumu veidiem un darbojas kā riska ierobežošanas un kontroles instruments.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

##### Darījumu koncentrācijas risks (turpinājums)

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir noteikusi un kontrolē šādus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgus operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus no ārvalstu valūtas darījumiem;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru portfeļu instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- limitus ar Banku saistīto personu darījumiem;
- dažādus limitus kredītportfeļa darījumiem.

##### Valsts risks

Viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valsts risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā.

Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Valsts riska kontroles pamatelementi ir:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valsts riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīcijās atspoguļoto darījumu valsts risks ir attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

Valsts riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika), valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Zemāk atspoguļoti Latvijas un to TOP3 ārvalstu (atsevišķi OECD un ne-OECD valstu) kompozītreitingi, kurās Banka veica riska darījumus.

Latvija- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)	
Valsts	Reitings	Valsts	Reitings	Valsts	Reitings
Latvija	A3/A-	ASV	Aa1/AA+	Ukraina	Ca/CC
-	-	Lietuva	A2/A	Rumānija	Baa3/BBB-
-	-	Francija	Aa2/AA	Ķīna	A1/A+

Top valstis atlasītas, ņemot vērā pārnesto riska darījumu apjomu, un neiekļaujot Krieviju, kurai valsts riska limits ir anulēts 2022. gadā, bet joprojām ir spēkā divi riska darījumi.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

##### Valsts risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu sadalījumu pa valstu grupām 2023. gada 31. decembrī.

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2023. EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	210,303,734	-	-	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	-	177,480	5,030,809	5,208,289
Kredīti un avansi	66,310,307	27,044,645	5,668,084	99,023,036
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	160,190	88,489	248,679
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	138,195,572	-	138,195,572
Pārējie finanšu aktīvi	149,785	1,249,538	46,932	1,446,255
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>276,763,826</b>	<b>166,827,425</b>	<b>10,834,314</b>	<b>454,425,565</b>

Nākamā tabula atspoguļo saistību sadalījumu pa valstu grupām 2023. gada 31. decembrī.

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2023. EUR
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	70,595,213	70,595,213
Noguldījumi	97,938,940	84,954,297	155,436,767	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	137,324	10,181	2,194	149,699
Uzkrājumi	203,313	58,084	40,873	302,270
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	2,830,606	6,059	30,117	2,866,782
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	2,289,614	-	-	2,289,614
<b>Kopā saistības</b>	<b>103,399,797</b>	<b>85,028,621</b>	<b>226,105,164</b>	<b>414,533,582</b>

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību sadalījumu pa valstu grupām 2022. gada 31. decembrī.

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2022. EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	141,138,313	-	-	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	-	70,620	1,088,392	1,159,012
Kredīti un avansi	62,334,738	17,480,265	29,539,532	109,354,535
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	132,172	57,829	190,001
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	125,705,520	-	125,705,520
Pārējie finanšu aktīvi	130,979	1,259,780	40,073	1,430,832
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>203,604,030</b>	<b>144,648,357</b>	<b>30,725,826</b>	<b>378,978,213</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4,001,730	4,001,730
Noguldījumi	123,809,972	86,397,577	133,315,161	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	140,110	10,342	4,530	154,982
Uzkrājumi	298,172	68,611	152,209	518,992
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	1,043,736	11,778	27,418	1,082,932
<b>Kopā saistības</b>	<b>125,291,990</b>	<b>86,488,308</b>	<b>137,501,048</b>	<b>349,281,346</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Banka piešķir augstu prioritāti efektīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) sistēmas uzturēšanai un nepārtrauktai attīstībai, veidojot iekšējo risku pārvaldības kultūru ar nulles toleranci attiecībā uz normatīvo aktu tišiem pārkāpumiem NILLTPFN un starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanas jomā.

Visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) funkcionēšanai Banka ir izveidojusi un pastāvīgi pilnveido dokumentētu iekšējo politiku un procedūru vidi, nodrošinot atbilstību nemitīgi mainīgajām Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām, starptautisko kompetento organizāciju rekomendācijām un nozares labākajai praksei (best practice). Iekšējos normatīvajos dokumentos ir noteikti skaidri risku pārvaldības mehānismi visiem IKS elementiem – NILLTPF un Sankciju risku pārvaldības stratēģija 2023-2025, kā arī tās īstenošanas politikas un procedūras, kurās ir noteikta Bankas NILLTPF riska pārvaldīšanas struktūra un darbības organizācija, vadības un darbinieku atbildības un pilnvarojuma sadalījums NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā, NILLTPF riska identificēšana un pārvaldīšana, tai skaitā mērīšana, novērtēšana, kontrole, pārskatu sagatavošana un iesniegšana Bankas vadībai, klientu informācijas un darījumu uzskaitē un dokumentēšana u.c.

Banka klientu izpētes procesā ievēro riska izvērtējumā balstītu pieeju (risk based approach) – izpētes dziļuma un apjoma atkarību no klienta riska līmeņa, kā arī tā ietekmi uz kopējo Bankas NILLTPF riska ekspozīciju, kuru tā uzskata par iespējamu uzņemties (riska apetīte).

Banka nodrošina tās pienākumu pamatot un dokumentēt, ka tās veiktie klientu izpētes pasākumi ir atbilstoši sadarbībai ar klientiem piemītošajiem riskiem. Banka nodrošina vairāku līmeņu IKS darbības efektivitātes neatkarīga novērtējuma veikšanu – neatkarīgu ārējā auditora vērtējumu reizi 18 mēnešos, iekšējā audita pārbaudes ne retāk kā reizi gadā, kā arī regulāru kvalitātes uzraudzības (Quality Assurance) procesu.

Pārskata periodā Latvijas Banka veica horizontālo neklātienes pārbaudi "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku novērtējuma procesa, tai skaitā, metodoloģijas, horizontālā pārbaude" (turpmāk – Pārbaude) visiem finanšu tirgus dalībniekiem, t.sk. Bankai. Izskatot rezultātus Bankas individuālajā līmenī, Banka, saskaņā ar 28.06.2023 LB publicēto ziņojumu par Pārbaudes rezultātiem, ņemot vērā labās prakses piemērus, ir pārskatījusi NILLTPF un sankciju riska novērtēšanas metodoloģijas pārskatīšanas regularitāti, apstākļus, iestājoties kuriem ir jāveic metodoloģijas pārskatīšana, un secīgi novērtējumu veikšanas regularitāti, nosakot, ka gan NILLTPF un Sankciju riska novērtēšanas metodoloģijas pārskatīšana, gan novērtējumi turpmāk tiek veikti ne retāk kā reizi gada (iepriekš- reizi 18 mēnešos), kā arī iekļāva prasību atsevišķi vērtēt (izdalīt) TF un PF riskus, kā arī saskaņā ar jauniem termiņiem līdz 31.12.2023 atjaunoja Bankas NILLTPF un Sankciju riska novērtējumu aktualizāciju.

Pārskata periodā Bankā tika veikta Latvijas Bankas Tematiskā pārbaude, t.sk. visiem 22 Latvijas Bankas pārraudzībā esošiem Tirgus dalībniekiem. Šīs tematiskās pārbaudes mērķis bija novērtēt Bankas sankciju pārbaudes sistēmas efektivitāti, ņemot par pamatu Starptautisko un nacionālo sankciju likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.5, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.126 normas. Tematiskās pārbaudes veikšanai Latvijas Banka noslēdza līgumu ar neatkarīgu pakalpojumu sniedzēju AML Analytics, kas veica testēšanu, apkopoja un novērtēja rezultātus, kā arī sniedza

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpinājums)

atgriezenisko saiti par testu rezultātiem. Pārbaudes rezultātā Banka guva apstiprinājumu tam, ka Bankas IT sistēmas, kas tiek izmantotas sankciju skrīninga procesā, atbilst AML Analytics Global Benchmark standartiem, kā arī balstoties uz tematiskās pārbaudes rezultātiem atsevišķās pozīcijās Banka veica pārbaudes mehānisma pilnveidošanu, tādējādi samazinot apstrādājamo maksājumu false positive sakritību apjomu.

Pēc 2022.gadā veiktās pārbaudes NILLTPF jomā Banka 2023.gada rudenī ir noslēgusi administratīvo līgumu ar Latvijas Banku, kas paredzēja veikt atsevišķus pasākumus iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanā, kā arī samaksāt soda naudu 259 867 eiro apmērā. Soda nauda attiecas uz nepilnībām atbilstības procedūru piemērošanā, kas jau ir novērstas, un ir samaksāta. Minētā administratīvā līguma noslēgšana ar Latvijas Banku un tajā noteikto pienākumu izpilde nerada negatīvu ietekmi ne uz Bankas klientu apkalpošanas procesiem un kvalitāti, ne tās finanšu stabilitāti.

Pārskata periodā liela uzmanība tika vērsta sankciju režīmu apzināšanai un ievērošanai, kas tika būtiski paplašinātas, reaģējot uz Krievijas militāro agresiju pret Ukrainu. Ekonomisko sankciju ietvaros ES un OFAC Krievijai un Baltkrievijai ir noteikuši vairākus importa un eksporta ierobežojumus. Visā periodā Banka veica proaktīvu darbību sankciju režīmu ievērošanas uzraudzības mehānismu veidošanā un uzlabošanā, pielāgojoties esošajām prasībām mainīgajā vidē sankciju jomā, lai stingri ievērotu sankciju ierobežojumus un mazinātu ar tiem saistītus sankciju riskus, tai skaitā veicot Ad-hoc izvērtējumus.

Banka turpina pastāvīgi pilnveidot IT sistēmas, kas nodrošina automatizētus NILLTPF un Sankciju risku pārvaldīšanas procesus (klientu informācijas apstrādi un pārvaldīšanu, skaitlisku klientu NILLTPF un sankciju riska līmeņa vērtēšanu, sankciju prasību ievērošanas pārbaudi, darījumu uzraudzību, aizdomīgu darījumu identifikāciju, klienta pamatdatu automatizētu aizpildīšanu Bankas sistēmā un to validāciju, klientu lietu digitalizāciju un šīs sistēmas nepārtrauktu attīstību un papildināšanu ar klienta izmantoto Bankas pakalpojumu un darījumu pamatojošo dokumentāciju, lai informācija par klientu būtu vienkopus utt.). Pārskata periodā ir veiktas tādas darbības kā alertu efektivitātes testēšana, personu skrīninga algoritma / konfigurācijas uzlabošana un testēšana, skrīninga sistēmu un kontroles sarakstu piegādātāju alternatīvas izskatīšana, un citas darbības ar mērķi paaugstināt izmantoto IT sistēmu efektivitāti un pielietojamas spektru. Banka no 2023.gada augusta pārgāja un veiksmīgi sākusī izmantot FID goAML (versija 5.0) ziņošanas sistēmu, kas vēl plašāk un strukturētāk nodrošina ziņošanu par sliekšņa deklarācijām un aizdomīgiem darījumiem.

Minētie NILLTPF risku pārvaldības elementi, Bankas ieguldījums iekšējās kontroles sistēmas izveidē un tās nepārtrauktā uzlabošanā – darbinieku kompetences palielināšanā, regulārā NILL, TF, PF un sankciju riska izvērtējuma aktualizācijā un atbilstošā sistēmu pilnveidošanā, kā arī periodiskie ārējie un iekšējie auditi, t.sk. kvalitātes uzraudzības funkcijas īstenošana ikdienas režīmā, apliecina Bankas spēju uzņemties un pārvaldīt Bankai piemītošos riskus.

#### (j) Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskais un biznesa risks ir risks ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Bankas stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā, proti,

- ja netiek ņemtas vērā vai ir nepilnīgi apzinātas iespējamās Bankas darbībai draudošās briesmas;

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

#### (j) Stratēģiskais un biznesa risks (turpinājums)

- ja tiek nepareizi vai nepietiekoši pamatoti noteikti darbības perspektīvie virzieni, kuros Bankas var gūt pārsvaru pār konkurentiem;
- ja trūkst nepieciešamo resursu (finanšu, materiāli tehnisko, cilvēkresursu) un organizatorisko pasākumu (pārvaldīšanas lēmumu), kam jānodrošina Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšana, vai to nav pietiekamā apjomā.

Bankas ietvaros stratēģiskais un biznesa risks tiek pārvaldīts Bankas Attīstības stratēģijas 2023-2027 un budžeta ietvaros. Stratēģiskais un biznesa risks tiek samazināts, pastāvīgi kontrolējot darbības pašreizējo rādītāju atbilstību Bankas attīstības stratēģiskajam plānam un budžetam, kā arī aktualizējot Bankas attīstības stratēģiskos plānus. Faktisko darbības rezultātu atbilstību plānam kontrolē Finanšu un resursu pārvalde un Valde.

Bankas Attīstības stratēģijas 2023-2027 viens no pamatelementiem ir Latvijas biznesa apjoma un īpatsvara pieaugums, pakāpeniski arvien vairāk diversificējot Bankas resursu un peļņas avotus un samazinot Bankas LR nerezidentu biznesa apjoma īpatsvaru. 2023.gadā Bankas fokusējās uz šī stratēģiskā elementa izpildi. Pieaudzis LR rezidentiem izsniegto kredītu apmērs, augusi arī no LR rezidentiem gūto ieņēmumu daļa, palielinoties no 39% 2022. gadā līdz 54% 2023. gadā. Latvijas rezidentiem izsniegto aizdevumu īpatsvars Bankas kopējā kredītportfelī 2023. gada 31.decembrī bija 64% un ir pieaudzis par 4.3 milj. EUR salīdzinājumā ar 2022. gada 31.decembri.

Pamatojoties uz neauditēto informāciju, 2024. gada janvāra un februāra Bankas operacionālās darbības rezultāts ir saskaņā ar plānoto budžetu, kas apliecina Bankas spēju stabili darboties izvēlētas Attīstības stratēģijas ietvaros un turpināt attīstīt savu prioritāro darbības virzienu – LR biznesa projektu finansēšanu un ES/LR rezidentu apkalpošanu.

#### (k) Klimata (ESG) risks (neauditēts)

Banka regulāri, ne retāk kā divas reizes gadā, identificē un novērtē Bankai piemītošos ESG riskus, attiecībā uz klientu - juridisko personu kredītu ekspozīcijām, kā arī attiecīgo kredītu nodrošinājumam izmantotajām ķīlām, un to ietekmi uz klimata riskiem.

Banka apzinās klimata jautājumu nozīmību un to ietekmi uz savu un klientu darbību, tāpēc ilgtspējas jautājumiem tiek pievērsta uzmanība. Ilgtspējas risku pārvaldībā tiek ņemti vērā gan fiziskie riski, gan pārejas riski, kas saistīti ar oglekļu emisijas samazināšanu.

ESG riska novērtējums aptver līdz 85% bankas kredītportfeļa, un ir novērtēts ar zemu/vidēju risku.

	Ļoti augsts	Augsts	Vidējs	Zems	Ļoti zems
<b>Tautsaimniecības nozare</b>					
Mežsaimniecība, kokapstrāde	0%	0%	9%	0%	0%
Operācijas ar NĪ	0%	0%	21%	17%	0%
Ražošana, apstrāde	0%	0%	2%	4%	0%
Tirdzniecība	0%	0%	16%	9%	0%
Transports	0%	0%	7%	0%	0%
Pārējās	0%	0%	1%	11%	0%
	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>57%</b>	<b>43%</b>	<b>0%</b>

ESG riska ietekme kredītu ekspozīcijām sadalījumā pa nozarēm pēc stāvokļa 31.12.2023. ir vērtējama kā zema/vidēja. Ņemot vērā top 5 klientu ESG novērtējumu kā vidējs, un klasificējot tos pēc nozarēm, ECL palielinātos par 1% jeb kredītu uzkrājumu apjoms pieaugtu par 0.285 tūkst. EUR. Var secināt, ka ESG riska ietekme uz bankas darbības rezultātiem nav būtiska.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
<b>Procentu ienēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b>		
Kreditiem un avansiem juridiskajām personām	7,730,166	5,093,120
Kreditiem un avansiem fiziskajām personām	115,625	135,104
Prasībām pret kredītiestādēm	7,744,811	906,509
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	30,385	1,650,748
Parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	6,367,683	12,299
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>21,988,670</b>	<b>7,797,780</b>
<b>Procentu izdevumi no:</b>		
Fizisko personu noguldījumiem	(178,097)	(50,396)
Fizisko personu norēķinu konti	(78,504)	-
Juridisko personu noguldījumiem	(320,491)	(31,171)
Juridisko personu norēķinu konti	(961,674)	-
Kredītiestāžu norēķinu konti	(596,606)	-
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(362,357)	(713,813)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 18. pielikumu)	(717)	(592)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(2,498,446)</b>	<b>(795,972)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>19,490,224</b>	<b>7,001,808</b>

2023. gadā straujais procentu ienākuma pieaugums sasniegts pateicoties, gan Bankas biznesa apjoma pieaugumam, gan procentu likmju pieaugumam, kas 2023. gada laikā strauji auga ECB un ASV FRS monetārās politikas īstenošanas rezultātā.

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 93,427 EUR apmērā (2022. gadā: 103,768 EUR), kurus Banka aprēķina un attiecina uz tā perioda izdevumiem par kuru aprēķināti, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu un Regulatora "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvajiem noteikumiem", kā arī Finanšu stabilitātes nodeva 268,930 EUR (2022. gadā: 222,147 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 0 EUR (2022. gadā: 387,898 EUR).

### 6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
<b>Nodevas un komisijas naudas ienākumi no:</b>		
Kontu apkalpošanas	1,120,379	905,790
Naudas pārvedumiem	496,020	504,231
Komisijas maksas par darījumiem ar norēķinu kartēm	222,670	190,437
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	220,500	339,642
Starpbanku komisijas ienākumi	156,539	126,930
Komisijas ienākumi no konta apkalpošanas	149,054	90,450
Komisijas ienākumi no darījumiem ar vērtspapīriem	121,510	16,978
Ienākumi no vispārīgiem pakalpojumiem	113,544	133,185
Komisijas par akreditīviem	106,812	217,064
Nodeva no kredītu līgumu nosacījumu maiņas	29,235	66,181
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	22,851	26,928
Pārējās ienākumi	42,845	11,716
<b>Nodevas un komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>2,801,959</b>	<b>2,629,532</b>
<b>Nodevas un komisijas naudas izdevumi:</b>		
Naudas pārvedumi	(338,702)	(234,484)
Komisijas maksas par darījumiem ar norēķinu kartēm	(30,853)	(139,607)
Pārējie izdevumi	(9,308)	(49,880)
<b>Nodevas un komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(378,863)</b>	<b>(423,971)</b>
<b>Neto nodevas un komisijas naudas ienākumi</b>	<b>2,423,096</b>	<b>2,205,561</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 7. Administratīvie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Atalgojums darbiniekiem*	(5,102,656)	(3,123,990)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1,470,680)	(862,977)
Atalgojums Padomei un Valdei	(1,240,556)	(697,991)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(494,175)	(441,200)
Sakaru izmaksas	(356,366)	(351,209)
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	(229,496)	(205,330)
Neatskaitāmais PVN	(155,914)	(171,488)
Komunālie pakalpojumi	(136,607)	(174,234)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(113,969)	(92,471)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(69,214)	(52,877)
Sponsorēšana	(66,000)	-
Komandējuma izdevumi	(42,215)	(18,086)
Veselības apdrošināšana	(41,528)	(31,494)
Reklāma un mārketinga	(35,940)	(9,308)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(33,682)	(13,992)
Kancelejas izdevumi	(20,973)	(11,142)
Pasta izdevumi	(14,050)	(19,023)
Transporta izdevumi	(9,102)	(9,812)
Apsardze	(1,401)	(1,444)
Citi administratīvie izdevumi	(269,750)	(160,155)
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>(9,904,274)</b>	<b>(6,448,223)</b>

2023.gadā darbiniekiem izmaksātā atalgojuma pieaugums saistīts ar to, ka tika pārskatīta alga un izmaksātas prēmijas.

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2023. gadā bija 137 darbinieki, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 127 pārējie darbinieki (2022. gadā: 126, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 116 pārējie darbinieki). Atlīdzība Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 33. pielikumā.

\* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: gada pārskata revīzija 215,020 EUR (2022. gadā 172,630 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 14,476 EUR (2022. gadā 27,700 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 0 EUR (2022. gadā 5,000 EUR).

### 8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	279,345	260,484
Saņemtās soda naudas	20,384	14,476
Citi ienākumi	110,171	3,377
<b>Citi pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>409,900</b>	<b>278,337</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 9. Citi ienākumi un izdevumi

	2023	2022
	EUR	EUR
Ienākumi no norakstītu kredītu atgūšanas	1,996	25,159
Peļņa no pārņemto ķīlu realizācijas	-	3,700
Peļņa no kredītu cesijas darījumiem	21,232	-
<b>Citi ienākumi kopā</b>	<b>23,228</b>	<b>28,859</b>
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā pārvērtēšanas *	-	(574,782)
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas	(50,708)	(35,443)
Maksājumi fondos un dalības maksas	(187,376)	(173,607)
Pārējie nodokļi	-	-
Soda naudas	(260,063)	(3)
<b>Citi izdevumi kopā</b>	<b>(498,147)</b>	<b>(783,835)</b>

\* 2022 gadā Bankas pārskata gada zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā pārvērtēšanas veidojas, jo visa peļņa tika sadalīta un izmaksāta dividendēs sakarā ar peļņas sadali, atzīta ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanās 574,782 EUR.

### 10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2023	2022
	EUR	EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7,082)	(12,891)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa*	(2,286,091)	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis**	(45,505)	(48,147)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(2,338,678)</b>	<b>(61,038)</b>

\* Papildu uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums (sk. arī 3. piezīmi (i)).

\*\* Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā ieturētās ienākuma nodokļa summas. Latvijā aprēķināto uzņēmuma ienākuma nodokli no dividendēm var samazināt par summu, kas ir vienāda ar ārvalstīs samaksāto nodokli, ja šī nodokļa nomaksa ārvalstīs ir apliecināta ar ārvalstu nodokļu iekasēšanas institūcijas apstiprinātiem dokumentiem, kuros uzrādīts apliekamais ienākums un ārvalstīs samaksātā nodokļa summa. Nodokli samazina par ārvalstīs samaksāto uzņēmumu ienākuma nodokļa summu, bet ne vairāk kā summu, kas būtu vienāda ar Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu. Summu, kas pārsniedz Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnest nevar, līdz ar to tā uzskatāma par tekošā perioda nodokļa izdevumiem.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 11. Nauda un prasības pret Latvijas banku

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Nauda	805,656	1,330,781
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	209,519,032	139,821,514
ECL atskaitījumi	(20,954)	(13,982)
<b>Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku, neto</b>	<b>210,303,734</b>	<b>141,138,313</b>

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu.

Visi naudas ekvivalentu atlikumi ir iedalīti 1. posmā.

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku gada sākumā	139,821,514	81,947,374
Palielinājums pārskata gadā	46,262,232,555	11,009,097,900
Samazinājums pārskata gadā	(46,192,535,037)	(10,951,223,760)
<b>Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku gada beigās</b>	<b>209,519,032</b>	<b>139,821,514</b>

ECL atskaitījumu izmaiņu analīze gada laikā ir šāda:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā	13,982	8,261
Palielinājums pārskata gadā*	4,807,490	1,130,378
Samazinājums pārskata gadā*	(4,800,518)	(1,124,657)
<b>Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās</b>	<b>20,954</b>	<b>13,982</b>

\* pieaugums attiecas uz jaunajiem noguldījumiem un samazinājums uz noguldījumiem, kuriem beidzies termiņš, t.i. kredītrisks nav mainījies.

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti.

Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2023. gada 20. decembra līdz 2024. gada 30. janvārim bija noteikts 3,892,670 EUR apmērā (2022. gadā 3,486,212 EUR). 2023. gada un 2022. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

### 12. Prasības pret kredītiestādēm

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	5,208,809	1,072,747
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	-	86,381
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>5,208,809</b>	<b>1,159,128</b>
ECL atskaitījumi	(521)	(116)
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>5,208,289</b>	<b>1,159,012</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 12. Prasības pret kredītiestādēm (turpinājums)

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto vērtība 01.01.2023.</b>	<b>1,159,128</b>	-	-	<b>1,159,128</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	140,042,000	-	-	140,042,000
Atmaksātie aktīvi	(135,203,623)	-	-	(135,203,623)
Uzkrātie procenti	(146)	-	-	(146)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(788,550)	-	-	(788,550)
<b>Bruto vērtība 31.12.2023.</b>	<b>5,208,809</b>	-	-	<b>5,208,809</b>

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL atskaitījumi 01.01.2023.</b>	<b>116</b>	-	-	<b>116</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	12,936	-	-	12,936
Izmaiņas kredītriskā	(6,431)	-	-	(6,431)
Atmaksātie aktīvi	(6,008)	-	-	(6,008)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(92)	-	-	(92)
<b>ECL atskaitījumi 31.12.2023.</b>	<b>521</b>	-	-	<b>521</b>

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Bruto vērtība 01.01.2022.</b>	<b>38,394,536</b>	-	-	<b>38,394,536</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	27,509,323	-	-	27,509,323
Atmaksātie aktīvi	(67,618,148)	-	-	(67,618,148)
Uzkrātie procenti	(1,432)	-	-	(1,432)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,874,849	-	-	2,874,849
<b>Bruto vērtība 31.12.2022.</b>	<b>1,159,128</b>	-	-	<b>1,159,128</b>

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL atskaitījumi 01.01.2022.</b>	<b>874</b>	-	-	<b>874</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	14,241	-	-	14,241
Atmaksātie aktīvi	(14,975)	-	-	(14,975)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(24)	-	-	(24)
<b>ECL atskaitījumi 31.12.2022.</b>	<b>116</b>	-	-	<b>116</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem:

Reitinga grupa	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	Prasības pret kredītiestādēm %	Prasības pret kredītiestādēm EUR	Prasības pret kredītiestādēm %
Aa1 līdz Aa3	-	-	-	-
A1 līdz A3	20,207	0.39	101,666	8.77
Baa1 līdz Baa3	-	-	-	-
Ba1 līdz Ba3	-	-	-	-
B1 līdz B3	-	-	-	-
Caa1 līdz Caa3	-	-	1,000,468	86.32
Ca	5,029,754	96.57	-	-
	<b>5,049,961</b>	<b>96.96</b>	<b>1,102,134</b>	<b>95.09</b>
Bez reitinga	158,849	3.04	56,994	4.91
ECL atskaitījumi	(521)	-	(116)	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>5,208,289</b>	<b>100</b>	<b>1,159,012</b>	<b>100</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	103,287,118*	111,610,386
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,283,351	2,843,402
Hipotekārie kredīti	116,194	124,352
<b>Kredīti un avansi kopā, bruto</b>	<b>104,686,663</b>	<b>114,578,140</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,663,627)	(5,223,605)
<b>Kredīti un avansi kopā, neto</b>	<b>99,023,036</b>	<b>109,354,535</b>

\* Cesijas līguma ietvaros daļa no kredītiem ar Ukrainas kredītrisku tika pārdota.

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2023.</b>	<b>88,469,794</b>	<b>13,829,282</b>	<b>9,311,310</b>	-	<b>111,610,386</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	48,722,134	-	-	-	48,722,134
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	134,176,449	1,115,311	1,433,594	-	136,725,354
Atmaksātie aktīvi	(173,746,464)	(2,351,539)	(1,698,644)	-	(177,796,647)
Pārdotie aktīvi	-	(2,557,732)	(13,397,346)	-	(15,955,078)
Pārcelšana 2. posmā	(13,529,240)	13,529,240	-	-	-
Pārcelšana 3. posmā	-	(18,657,155)	18,657,155	-	-
Uzkrātie procenti	329,396	19,873	-	-	349,269
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(7,579)	(13,561)	(347,160)	-	(368,300)
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2023.</b>	<b>84,414,490</b>	<b>4,913,719</b>	<b>13,958,909</b>	-	<b>103,287,118</b>

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2023.</b>	<b>1,476,867</b>	<b>622,543</b>	<b>2,752,933</b>	-	<b>4,852,343</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	398,450	-	-	-	398,450
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	1,474,662	25,732	150,455	-	1,650,849
Izmaiņas kredītriskā	88,449	(1,258)	3,466,464	-	3,553,655
Atmaksātie aktīvi	(2,097,198)	(75,327)	(122,164)	-	(2,294,689)
Pārdotie aktīvi	-	(142,144)	(3,638,172)	-	(3,780,316)
Pārcelšana 2. posmā	(222,762)	222,762	-	-	-
Pārcelšana 3. posmā	-	(586,711)	586,711	-	-
Pārcelšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	129,068	942,415	-	1,071,483
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(35)	(1,311)	(152,472)	-	(153,818)
<b>Uzkrājumi 31.12.2023.</b>	<b>1,118,433</b>	<b>193,354</b>	<b>3,986,170</b>	-	<b>5,297,957</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2023.</b>	<b>2,213,853</b>	<b>8,400</b>	<b>621,149</b>	-	<b>2,843,402</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	22,839	-	-	-	22,839
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	535,724	2,467	22,469	-	560,660
Atmaksātie aktīvi	(2,078,111)	(1,643)	(62,087)	-	(2,141,841)
Pārcelšana 3. posmā	(39,448)	(9,322)	48,770	-	-
Norakstītās summas	(47)	-	-	-	(47)
Uzkrātie procenti	(1,517)	-	-	-	(1,517)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(84)	98	(159)	-	(145)
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2023.</b>	<b>653,209</b>	-	<b>630,142</b>	-	<b>1,283,351</b>

<sup>1</sup> Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot

hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2023.</b>	<b>9,745</b>	<b>161</b>	<b>360,004</b>	-	<b>369,910</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	312	-	-	-	312
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	313	-	-	-	313
Izmaiņas kredītriskā	(369)	571	(434)	-	(232)
Atmaksātie aktīvi	(7,962)	(200)	(75)	-	(8,237)
Pārceļšana 3. posmā	(828)	(535)	1,363	-	-
Norakstītās summas	(47)	-	-	-	(47)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(14)	3	(94)	-	(105)
<b>Uzkrājumi 31.12.2023.</b>	<b>1,150</b>	-	<b>360,764</b>	-	<b>361,914</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2023.</b>	<b>52,699</b>	<b>71,653</b>	-	-	<b>124,352</b>
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	2,043	9,061	-	-	11,104
Atmaksātie aktīvi	(6,580)	(3,121)	(3,362)	-	(13,063)
Pārceļšana 3. posmā	-	(74,723)	74,723	-	-
Uzkrātie procenti	27	(3,786)	-	-	(3,759)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	916	(3,356)	-	(2,440)
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2023.</b>	<b>48,189</b>	-	<b>68,005</b>	-	<b>116,194</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2023.</b>	<b>737</b>	<b>615</b>	-	-	<b>1,352</b>
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	26	151	-	-	177
Izmaiņas kredītriskā	(325)	806	2,232	-	2,713
Atmaksātie aktīvi	(82)	(93)	(168)	-	(343)
Pārceļšana 3. posmā	-	(1,487)	1,487	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	8	(151)	-	(143)
<b>Uzkrājumi 31.12.2023.</b>	<b>356</b>	-	<b>3,400</b>	-	<b>3,756</b>

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2022.</b>	<b>76,748,281</b>	<b>28,596</b>	<b>7,011,654</b>	<b>3,828,144</b>	<b>87,616,675</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	44,352,984	-	-	1,600,000	45,952,984
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	116,300,141	1,258,317	89,900	74,898	117,723,256
Atmaksātie aktīvi	(129,793,556)	(1,861,478)	(1,255,815)	-	(132,910,849)
Pārdotie aktīvi	-	-	-	(5,503,042)	(5,503,042)
Pārceļšana 2. posmā	(21,881,588)	23,570,999	(1,689,411)	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(8,723,140)	8,723,140	-	-
Norakstītās summas	(17)	-	(3,635,576)	-	(3,635,593)
Uzkrātie procenti	329,396	19,873	-	-	349,269
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,414,153	(463,885)	67,418	-	2,017,686
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2022.</b>	<b>88,469,794</b>	<b>13,829,282</b>	<b>9,311,310</b>	-	<b>111,610,386</b>

<sup>1</sup> Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2022.</b>	<b>1,434,772</b>	<b>1,285</b>	<b>4,026,645</b>	-	<b>5,462,702</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	729,390	-	-	-	729,390
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	2,901,585	431,304	1,946,716	24,583	5,304,188
Atmaksātie aktīvi	(3,229,080)	(234,489)	(901,376)	-	(4,364,945)
Pārdotie aktīvi	-	-	-	(24,583)	(24,583)
Pārceļšana 2. posmā	(405,202)	579,813	(174,611)	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(485,530)	485,530	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	348,128	868,259	-	1,216,387
Norakstītās summas	(17)	-	(3,635,576)	-	(3,635,593)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	45,419	(17,968)	137,346	-	164,797
<b>Uzkrājumi 31.12.2022.</b>	<b>1,476,867</b>	<b>622,543</b>	<b>2,752,933</b>	-	<b>4,852,343</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2022.</b>	<b>734,863</b>	-	<b>768,967</b>	-	<b>1,503,830</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,667,744	-	-	-	1,667,744
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	528,582	608	57,538	-	586,728
Atmaksātie aktīvi	(712,926)	(53)	(58,283)	-	(771,262)
Pārceļšana 2. posmā	(8,080)	8,080	-	-	-
Norakstītās summas	(278)	-	(147,073)	-	(147,351)
Uzkrātie procenti	3,278	-	-	-	3,278
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	670	(235)	-	-	435
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2022.</b>	<b>2,213,853</b>	<b>8,400</b>	<b>621,149</b>	-	<b>2,843,402</b>

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2022.</b>	<b>15,786</b>	-	<b>507,889</b>	-	<b>523,675</b>
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	4,133	-	-	-	4,133
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	16,294	21	175	-	16,490
Atmaksātie aktīvi	(26,052)	-	(986)	-	(27,038)
Pārceļšana 2. posmā	(148)	148	-	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	2	-	-	2
Norakstītās summas	(278)	-	(147,074)	-	(147,352)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	10	(10)	-	-	-
<b>Uzkrājumi 31.12.2022.</b>	<b>9,745</b>	<b>161</b>	<b>360,004</b>	-	<b>369,910</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Bruto bilances vērtība 01.01.2022.</b>	<b>126,678</b>	-	-	-	<b>126,678</b>
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	7,723	558	-	-	8,281
Atmaksātie aktīvi	(14,453)	(3,776)	-	-	(18,229)
Pārceļšana 2. posmā	(73,147)	73,147	-	-	-
Uzkrātie procenti	(91)	3,786	-	-	3,695
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	5,989	(2,062)	-	-	3,927
<b>Bruto bilances vērtība 31.12.2022.</b>	<b>52,699</b>	<b>71,653</b>	-	-	<b>124,352</b>

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Uzkrājumi 01.01.2022.</b>	<b>1,714</b>	-	-	-	<b>1,714</b>
Aktīvu pieaugums <sup>1</sup>	358	6	-	-	364
Atmaksātie aktīvi	(1,010)	(154)	-	-	(1,164)
Pārceļšana 2. posmā	(354)	354	-	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	431	-	-	431
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	29	(22)	-	-	7
<b>Uzkrājumi 31.12.2022.</b>	<b>737</b>	<b>615</b>	-	-	<b>1,352</b>

<sup>1</sup> Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Bankas neatkarīgā Risku vadības daļa izmanto savus iekšējos vērtēšanas modeļus, kuros kredītportfeli esošie klienti tiek novērtēti no A (augstas kvalitātes kredīti) līdz F (sliktas kvalitātes kredīti, galvenokārt 3.posma kredīti) iekšējiem reitingiem. Modeļos ir iekļauta gan kvalitatīva, gan kvantitatīva informācija, un papildus aizņēmējam raksturīgajai informācijai tajos tiek izmantota arī papildu ārējā informācija, kas varētu ietekmēt aizņēmēja rīcību..

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Kredīti un avansi, bruto</b>	<b>85,115,888</b>	<b>4,913,719</b>	<b>14,657,056</b>	-	<b>104,686,663</b>
A	11,012,606	-	-	-	11,012,606
B	60,312,107	1,441,278	-	-	61,753,385
C	13,607,661	3,472,441	-	-	17,080,102
D	182,899	-	-	-	182,899
E	-	-	-	-	-
F	-	-	14,657,056	-	14,657,056
Bez reitinga	615	-	-	-	615
<b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>	<b>1,119,933</b>	<b>193,354</b>	<b>4,350,334</b>	-	<b>5,663,621</b>
A	115,743	-	-	-	115,743
B	782,262	38,833	-	-	821,095
C	220,996	154,521	-	-	375,517
D	901	-	-	-	901
E	-	-	-	-	-
F	-	-	4,350,334	-	4,350,334
Bez reitinga	31	-	-	-	31

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
<b>Kredīti un avansi, bruto</b>	<b>90,736,345</b>	<b>13,909,335</b>	<b>9,932,460</b>	-	<b>114,578,140</b>
A	10,191,545	-	-	-	10,191,545
B	47,573,531	2,178,447	-	-	49,751,978
C	32,970,269	3,731,617	-	-	36,701,886
D	-	7,999,271	-	-	7,999,271
E	-	-	-	-	-
F	-	-	9,932,448	-	9,932,448
Bez reitinga	1,000	-	12	-	1,012
<b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>	<b>1,487,348</b>	<b>623,320</b>	<b>1,675,677</b>	-	<b>3,786,345</b>
A	121,345	-	-	-	121,345
B	847,186	31,874	-	-	879,060
C	518,777	178,899	-	-	697,676
D	-	412,547	-	-	412,547
E	-	-	-	-	-
F	-	-	1,675,665	-	1,675,665
Bez reitinga	40	-	12	-	52

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	EUR	%	EUR	%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	34,519,209	32.97	52,142,292	45.51
Tirdzniecība un komercdarbība	26,984,216	25.77	28,203,549	24.60
Finanšu pakalpojumi	9,521,469	9.10	6,390,862	5.58
Transporta un sakaru nozare	8,779,007	8.39	6,056,302	5.30
Mežsaimniecība un mežizstrāde	8,150,810	7.79	2,383,595	2.08
Rūpniecība, ražošana un apstrāde	7,333,935	7.01	2,816,515	2.46
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	4,243,716	4.05	3,725,700	3.25
Elektroenerģijas, gāzes vai siltuma apgāde	3,001,205	2.87	-	-
Fiziskās personas	1,399,545	1.34	1,814,434	1.58
Pārējās	741,595	0.70	10,409,982	9.09
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	11,956	0.01	634,909	0.55
<b>Kredīti un avansi kopā, bruto</b>	<b>104,686,663</b>	<b>100</b>	<b>114,578,140</b>	<b>100</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,663,627)	-	(5,223,605)	-
<b>Kredīti un avansi kopā, neto</b>	<b>99,023,036</b>	<b>-</b>	<b>109,354,535</b>	<b>-</b>

Kopējā kredītu vērtība 2023. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Bankas aizņēmējiem ir 47,991,004 EUR (2022. gadā 63,823,433 EUR), kas ir 48.85% no kopējās portfeļa vērtības (2022. gadā: 57.61%).

Bankas nodrošinājuma efekts 2023. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	102,629,212	282,441,237	657,906	642,106
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,205,538	13,487,929	77,813	-
Hipotekārie kredīti	116,194	340,124	-	-
<b>Kopā</b>	<b>103,950,944</b>	<b>296,269,290</b>	<b>735,719</b>	<b>642,106</b>

Bankas nodrošinājuma efekts 2022. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (bruto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	102,657,341	182,863,195	8,953,047	4,279,171
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	2,753,096	12,974,233	90,306	-
Hipotekārie kredīti	124,352	256,648	-	-
<b>Kopā</b>	<b>105,534,789</b>	<b>196,094,076</b>	<b>9,043,353</b>	<b>4,279,171</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 14. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	80,398	49,447
Biržā kotētas akcijas	8,253	6,820
Biržā nekotētas akcijas	160,028	133,734
<b>Kopā</b>	<b>248,679</b>	<b>190,001</b>

Zemāk ir atspoguļota Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2023.		31.12.2022.	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	160,190	64.42	132,172	69.57
No A1 līdz A3	-	-	-	-
No Ba1 līdz Ba3	8,091	3.25	8,382	4.41
No B1 līdz B3	-	-	-	-
No Caa1 līdz Caa3	-	-	49,447	26.02
Ca	80,398	32.33	-	-
<b>Kopā</b>	<b>248,679</b>	<b>100</b>	<b>190,001</b>	<b>100</b>

### 15. Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
OECD valstu valdību obligācijas	138,195,572	125,705,520
<b>Kopā</b>	<b>138,195,572</b>	<b>125,705,520</b>

Zemāk ir atspoguļota Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2023.		31.12.2022.	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	138,195,572	100	125,705,520	100
<b>Kopā</b>	<b>138,195,572</b>	<b>100</b>	<b>125,705,520</b>	<b>100</b>

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Patiesā vērtība 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>125,705,520</b>	-	-	<b>125,705,520</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	487,332,358	-	-	487,332,358
Atmaksātie aktīvi	(470,203,068)	-	-	(470,203,068)
Patiesās vērtības izmaiņas	117,900	-	-	117,900
Uzkrātie procenti	115,792	-	-	115,792
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(4,872,930)	-	-	(4,872,930)
<b>Patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>138,195,572</b>	-	-	<b>138,195,572</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 15. Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>12,546</b>	-	-	<b>12,546</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	47,627	-	-	47,627
Atmaksātie aktīvi	(45,893)	-	-	(45,893)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(486)	-	-	(486)
<b>Uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>13,794</b>	-	-	<b>13,794</b>

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Patiesā vērtība 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>30,902,143</b>	-	-	<b>30,902,143</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	419,038,965	-	-	419,038,965
Atmaksātie aktīvi	(330,975,282)	-	-	(330,975,282)
Patiesās vērtības izmaiņas	12,244	-	-	12,244
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	6,727,450	-	-	6,727,450
<b>Patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>125,705,520</b>	-	-	<b>125,705,520</b>

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>3,090</b>	-	-	<b>3,090</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	42,197	-	-	42,197
Atmaksātie aktīvi	(33,422)	-	-	(33,422)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	681	-	-	681
<b>Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>12,546</b>	-	-	<b>12,546</b>

### 16. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

#### SIA "Grunewald Residence"

2022.gada 16.maijā Banka pieņēma lēmumu par SIA "Grunewald Residence" likvidācijas uzsākšanu un ar 2022.gada 15.jūlija lēmumu SIA "Grunewald Residence" ir likvidēta un izslēgta no komercreģistra.

SIA "Grunewald Residence" ir veikusi likvidācijas kvotas izmaksu Bankai kā vienīgajam dalībniekam 556,399 EUR apmērā, kas Bankas pārskatā atzīts kā dividenžu ienākumi. Tas atstāja ietekmi uz Bankas uzņēmuma ienākuma nodokli (skatīt arī pielikumu Nr.10). Sakarā ar sabiedrības likvidāciju Bankas pārskatā tika atzīts ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazinājums 574,782 EUR un ieguldījums norakstīts (skatīt arī pielikumu Nr.9).

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 17. Nemateriālie aktīvi

2023. un 2022. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā
	2023	2023	2023	2022	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>legādes vērtība</b>						
Gada sākumā	2,708,332	92,593	2,800,925	2,514,737	122,674	2,637,411
legādāts	93,775	259,333	353,108	193,595	-	193,595
Izslēgts	(361,663)	-	(361,663)	-	(30,081)	(30,081)
<b>Gada beigās</b>	<b>2,440,444</b>	<b>351,926</b>	<b>2,792,370</b>	<b>2,708,332</b>	<b>92,593</b>	<b>2,800,925</b>
<b>Amortizācija</b>						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	2,304,861	-	2,304,861	2,161,985	-	2,161,985
Aprēķināts par gadu	127,237	-	127,237	142,876	-	142,876
Par norakstīto	(361,663)	-	(361,663)	-	-	-
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>2,070,435</b>	<b>-</b>	<b>2,070,435</b>	<b>2,304,861</b>	<b>-</b>	<b>2,304,861</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>403,471</b>	<b>92,593</b>	<b>496,064</b>	<b>352,752</b>	<b>122,674</b>	<b>475,426</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>370,009</b>	<b>351,926</b>	<b>721,935</b>	<b>403,471</b>	<b>92,593</b>	<b>496,064</b>

2023. gada 31. decembrī Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,786,961 EUR (2022. gada 31. decembrī 2,097,587 EUR).

Nemateriālo ieguldījumu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes lietderīgās izmantošanas perioda garumā, nepārsniedzot 5 gadus, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

### 18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības

2023. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>legādes vai pārvērtētā vērtība</b>						
<b>31.12.2022.</b>	<b>13,335,000</b>	<b>96,229</b>	<b>1,149,292</b>	<b>651,244</b>	<b>100,927</b>	<b>15,332,692</b>
legādāts	-	-	111,282	7,037	-	118,319
Norakstīts	-	-	(1,007,803)	(169,292)	-	(1,177,095)
<b>31.12.2023.</b>	<b>13,335,000</b>	<b>96,229</b>	<b>252,771</b>	<b>488,989</b>	<b>100,927</b>	<b>14,273,916</b>
<b>Nolietojums</b>						
<b>31.12.2022.</b>	<b>754,495</b>	<b>66,732</b>	<b>1,087,030</b>	<b>616,100</b>	<b>85,628</b>	<b>2,609,985</b>
Par norakstīto	-	-	(1,007,803)	(168,822)	-	(1,176,625)
Aprēķināts par gadu	150,898	6,210	46,607	14,364	6,116	224,195
<b>31.12.2023.</b>	<b>905,393</b>	<b>72,942</b>	<b>125,834</b>	<b>461,642</b>	<b>91,744</b>	<b>1,657,555</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2022.</b>	<b>12,580,505</b>	<b>29,497</b>	<b>62,262</b>	<b>35,144</b>	<b>15,299</b>	<b>12,722,707</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2023.</b>	<b>12,429,607</b>	<b>23,287</b>	<b>126,937</b>	<b>27,347</b>	<b>9,183</b>	<b>12,616,361</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2022. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
<b>legādes vai pārvērtētā vērtība</b>						
<b>31.12.2021.</b>	<b>13,335,000</b>	<b>65,179</b>	<b>1,082,195</b>	<b>650,125</b>	<b>100,927</b>	<b>15,233,426</b>
legādāts	-	31,050	67,097	1,119	-	99,266
Norakstīts	-	-	-	-	-	-
<b>31.12.2022.</b>	<b>13,335,000</b>	<b>96,229</b>	<b>1,149,292</b>	<b>651,244</b>	<b>100,927</b>	<b>15,332,692</b>
<b>Nolietojums</b>						
<b>31.12.2021.</b>	<b>603,596</b>	<b>65,179</b>	<b>1,061,139</b>	<b>601,241</b>	<b>79,512</b>	<b>2,410,667</b>
Par norakstīto	-	-	-	-	-	-
Aprēķināts par gadu	150,899	1,553	25,891	14,859	6,116	199,318
<b>31.12.2022.</b>	<b>754,495</b>	<b>66,732</b>	<b>1,087,030</b>	<b>616,100</b>	<b>85,628</b>	<b>2,609,985</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2021.</b>	<b>12,731,404</b>	<b>-</b>	<b>21,056</b>	<b>48,884</b>	<b>21,415</b>	<b>12,822,759</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2022.</b>	<b>12,580,505</b>	<b>29,497</b>	<b>62,262</b>	<b>35,144</b>	<b>15,299</b>	<b>12,722,707</b>

2023. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 540,460 EUR (2022. gada 31. decembrī 1,679,922 EUR).

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgās kategorijas lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot vadības noteiktās likmes, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

Banka veica ēkas vērtējuma aktualizāciju, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu atzinumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot 2021 gada 22. novembra vērtējumu, kurā tirgus vērtība noteikta pēc tirgus datu salīdzināšanas metodes un ienākumu metodes. Ienākumu metodē pielietota naudas plūsmas diskontēšana, kapitalizācijas likme 5.7%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 12,848 miljonu EUR apmērā. Neatkarīgais sertificētais vērtētājs apstiprināja, ka īpašuma vērtība 2023. gada beigās nav ne samazinājusies, ne palielinājusies, un vērtība tika saglabāta 12,848 miljonu EUR apmērā (iegādes vērtība 2015. gadā bija 14,825 milj. EUR).

Bankai ir nomas līgumi attiecībā telpām, ko tā izmanto savā saimnieciskajā darbībā. Telpu nomas līgumu termiņš ir no 3 līdz 5 gadiem. Bankas saistības ir nodrošinātas ar iznomātajiem aktīviem (skatīt arī 24. pielikumu). Bankai ir arī daži mašīnu nomas līgumi, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk, un zemas vērtības biroja aprīkojuma nomas līgumi. Banka piemēro atbrīvojumus attiecībā uz īstermiņa nomas un zemas vērtības aktīvu nomas atzīšanu attiecībā uz šiem nomas līgumiem.

Turpmāk norādītas lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2023 Telpas EUR	2023 Kopā EUR	2022 Telpas EUR	2022 Kopā EUR
<b>Lietošanas tiesības 1. janvārī</b>	<b>27,567</b>	<b>27,567</b>	<b>50,172</b>	<b>50,172</b>
Palielinājums pārskata gadā	16,212	16,212	11,088	11,088
Samazinājums pārskata gadā	-	-	-	-
Nolietojuma izmaksas	(28,291)	(28,291)	(32,632)	(32,632)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(303)	(303)	(1,061)	(1,061)
<b>Lietošanas tiesības 31. decembrī</b>	<b>15,185</b>	<b>15,185</b>	<b>27,567</b>	<b>27,567</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(28,291)	(32,632)
Nomas saistību procentu izmaksas	(717)	(592)
<b>Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa</b>	<b>(29,008)</b>	<b>(33,224)</b>

Kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2023. gadā bija 29,008 EUR (2022. gadā 33,643 EUR).

### 19. Pārējie aktīvi

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos:

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, t.sk.	1,488,602	1,465,579
- drošības depozīti	1,260,686	1,295,484
- debitoru parāds	76,005	60,064
- pārējie finanšu aktīvi	151,911	110,031
Nefinanšu aktīvi	426,077	1,509,865
- pārņemtās ķīlas	426,077	476,784
- ieguldījumu zelts	-	1,033,081
<b>Pārējie aktīvi kopā, bruto</b>	<b>1,914,679</b>	<b>2,975,444</b>
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(42,347)	(34,747)
<b>Pārējie aktīvi kopā, neto:</b>	<b>1,872,332</b>	<b>2,940,697</b>

Izmaiņu analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu aktīvi 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>1,430,401</b>	-	<b>35,178</b>	<b>1,465,579</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	6,772,932	-	-	6,772,932
Atmaksātie aktīvi	(6,706,283)	-	-	(6,706,283)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(54,989)	-	11,365	(43,624)
<b>Finanšu aktīvi 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>1,442,061</b>	-	<b>46,543</b>	<b>1,488,604</b>

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>125</b>	-	<b>34,622</b>	<b>34,747</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	397,819	-	-	397,819
Atmaksātie aktīvi	(391,918)	-	-	(391,918)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(5,902)	-	7,601	1,699
<b>Uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>124</b>	-	<b>42,223</b>	<b>42,347</b>

Izmaiņu analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu aktīvi 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>2,332,265</b>	-	<b>35,710</b>	<b>2,367,975</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	1,648,085	-	-	1,648,085
Atmaksātie aktīvi	(2,200,201)	-	(367,294)	(2,567,495)
Pārklasificēts uz 3. posmu	(367,781)	-	367,781	-
Norakstītās summas	-	-	(2,325)	(2,325)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	18,033	-	1,306	19,339
<b>Finanšu aktīvi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>1,430,401</b>	-	<b>35,178</b>	<b>1,465,579</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>5,613</b>	-	<b>35,710</b>	<b>41,323</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	-	-	375,132	375,132
Atmaksātie aktīvi	(5,490)	-	(375,344)	(380,834)
Norakstītās summas	-	-	(2,325)	(2,325)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2	-	1,449	1,451
<b>Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>125</b>	-	<b>34,622</b>	<b>34,747</b>

Nefinanšu aktīvos Banka iekļauj aktīvus, kurus tā ieguvusi pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums ar mērķi tos realizēt. Pārņemtie aktīvi ietver privātpašumu Ukrainā. Nefinanšu aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības, kuru nosaka balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja saskaņā ar starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Saskaņā ar neatkarīgu sertificētu vērtētāju atzinumiem pārņemto īpašumu neto realizācijas vērtības pārsniedz bilances vērtības.

Nākošā tabula atspoguļo Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2023. gadā.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Balances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai
1	Biroju telpas	Odesas	Odesa	426,077	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				426,077	

Nākošā tabula atspoguļo Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2022. gadā.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Balances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai
1	Biroju telpas	Odesas	Odesa	476,784	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				476,784	

### 20. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Nauda un prasības pret Latvijas Banku (11. pielikums)	210,324,688	141,152,295
Prasības pret citām kredītiestādēm ar atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	5,208,809	1,158,983
<b>Kopā</b>	<b>215,533,497</b>	<b>142,311,278</b>

### 21. Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Kredītiestādes vostro korespondentkonts	70,595,213	4,001,730
<b>Kopā</b>	<b>70,595,213</b>	<b>4,001,730</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 22. Noguldījumi

#### (a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
<b>Juridiskas persona</b>		
- norēķinu konti	216,902,406	226,541,604
- termiņnoguldījumi	24,518,023	6,081,172
<b>Fiziskas personas</b>		
- norēķinu konti	86,103,733	108,328,893
- termiņnoguldījumi	10,805,842	2,571,041
<b>Kopā</b>	<b>338,330,004</b>	<b>343,522,710</b>
<b>Sektors:</b>		
Privātā nefinanšu sabiedrība	191,190,118	177,839,307
Privātpersonas	96,909,575	110,899,934
Citi Finanšu starpnieki (CFS) izņemot ne-MF	36,762,557	35,920,064
Piesaistošās finanšu iestādes un naudas aizdēvēju iestādes	13,217,480	18,509,006
Mājsaimniecības apkalpojoša bezpeļņas institūcija	250,274	354,399
<b>Kopā</b>	<b>338,330,004</b>	<b>343,522,710</b>

#### (b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Rezidenti	97,896,631	123,809,972
Nerezidenti	240,433,373	219,712,738
<b>Kopā</b>	<b>338,330,004</b>	<b>343,522,710</b>

2023. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 2.11% (2022: 0.41%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0.41% (2022: -0.09%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	EUR	%	EUR	%
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	105,647,426	31.23	126,307,699	36.77
Fiziskās personas	96,909,575	28.64	110,899,934	32.28
Tirdzniecība un komercdarbība	96,408,225	28.50	55,947,425	16.29
Būvniecība un nekustamie īpašumi	22,156,780	6.55	18,933,701	5.51
Transports un sakari	7,497,857	2.22	8,105,379	2.36
Pārējās	5,626,787	1.65	15,370,928	4.47
Rūpniecība	3,236,422	0.96	4,697,613	1.37
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	846,932	0.25	3,260,031	0.95
<b>Kopā</b>	<b>338,330,004</b>	<b>100</b>	<b>343,522,710</b>	<b>100</b>

Kopējā noguldījumu vērtība 2023. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 249,560,723 EUR (2022. gadā 239,866,062 EUR), kas ir 73.77% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2022. gadā 69,83%).

### 23. Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības par decembri	3,523	4,059
Uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas saistības	2,286,091	-
<b>Kopā</b>	<b>2,289,614</b>	<b>4,059</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 24. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	3,558	3,217
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585
Norēķini ar kreditoriem	114,028	107,331
Nomas saistības	15,528	27,849
<b>Kopā</b>	<b>149,699</b>	<b>154,982</b>

\* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2024. un 2023. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2023	2023	2022	2022
	Telpas	Kopā	Telpas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Nomas saistības 1. janvārī</b>	<b>27,849</b>	<b>27,849</b>	<b>50,285</b>	<b>50,285</b>
Palielinājums	18,599	18,599	11,088	11,088
Maksājumi	(31,055)	(31,055)	(33,643)	(33,643)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	135	135	119	119
<b>Nomas saistības 31. decembrī</b>	<b>15,528</b>	<b>15,528</b>	<b>27,849</b>	<b>27,849</b>

### 25. Uzkrātie izdevumi un citas saistības

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu un bonusu izmaksas	2,002,213	560,882
Uzkrājumi garantijas fondam un Regulatora finansējumam	159,994	186,101
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	465,155	126,337
Nākamo periodu ienākumi	-	10,289
Citas uzkrātās izmaksas	239,420	195,264
<b>Kopā</b>	<b>2,866,782</b>	<b>1,078,873</b>

### 26. Atvasinātie finanšu instrumenti

Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (currency forwards) – līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (currency swaps) – līgumi par valūtas apmaiņu. Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītesšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Banka ir pakļauta kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Bankai nebija atvasināto finanšu instrumentu.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 27. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2023. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2022. gada 31. decembrī 32,334,756 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2022. gada 31. decembrī: 1,00 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām. Viena akcija ir viena balss.

2016. gada 27. aprīlī reģistrēta Bankas akciju kapitāla denominācija no latiem uz eiro. Denominācijas rezultātā radusies starpība 6 EUR apmērā ieskaitīta rezerves kapitālā.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2023.	%	31.12.2022.	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Jurijs Rodins	8,698,783	26.90	10,915,756	33.76
SIA "Villa Flora"	4,664,881	14.43	-	-
Marks Bekkers	3,418,808	10.57	3,418,808	10.57
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	1,323,567	4.10	3,771,475	11.67
<b>Apmaksātais akciju kapitāls kopā</b>	<b>32,334,756</b>	<b>100</b>	<b>32,334,756</b>	<b>100</b>

### 28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

#### Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Finanšu garantijas	3,395,883	4,769,891
Neatsaucami akreditīvi	-	176,573
Nefinanšu garantijas	83,981	84,516
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>3,479,864</b>	<b>5,030,980</b>

Finanšu garantijas ir līgumi, kas paredz kompensāciju, ja cita puse nepilda līgumsaistības. Šādi līgumi iekļauj kredītrisku attiecībā uz darījuma neizpildi. Finanšu garantijas pakļaujas paredzamo kredītaudējumu izvērtējamam. Finanšu garantiju līgumiem Banka ņem vērā izmaiņas riskā, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

Nākamā tabula atspoguļo piešķirto finanšu garantiju summu izmaiņu analīzi gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu garantijas 01.01.2023</b>	<b>2,728,900</b>	<b>2,040,991</b>	-	<b>4,769,891</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	666,061	-	-	666,061
Pieaugums <sup>1</sup>	791,775	-	1,136,153	1,927,928
Samazinājums	(1,695,690)	-	(2,272,307)	(3,967,997)
Pārceļšana 3. posmā	(557,046)	(2,040,991)	2,598,037	-
<b>Finanšu garantijas 31.12.2023</b>	<b>1,934,000</b>	-	<b>1,461,883</b>	<b>3,395,883</b>

<sup>1</sup> Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>45,982</b>	<b>131,545</b>	-	<b>177,527</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	17,108	-	-	17,108
Pieaugums <sup>1</sup>	10,551	-	6,069	16,620
Izmaiņas kredītriskā	(30,611)	-	(8,841)	(39,452)
Samazinājums	(25,059)	-	(79,296)	(104,355)
Pārcelšana 3. posmā	(8,841)	(131,545)	140,386	-
<b>ECL 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>9,130</b>	-	<b>58,318</b>	<b>67,448</b>

Nākamā tabula atspoguļo piešķirto finanšu garantiju summu izmaiņu analīzi gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu garantijas 01.01.2022</b>	<b>6,438,144</b>	-	-	<b>6,438,144</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	5,390,746	-	-	5,390,746
Samazinājums	(6,475,097)	(583,902)	-	(7,058,999)
Pārcelšana 2. posmā	(2,624,893)	2,624,893	-	-
<b>Finanšu garantijas 31.12.2022</b>	<b>2,728,900</b>	<b>2,040,991</b>	-	<b>4,769,891</b>

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>189,505</b>	-	-	<b>189,505</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	77,990	-	-	77,790
Samazinājums	(203,833)	(3,933)	-	(207,766)
Pārcelšana 2. posmā	(17,680)	17,680	-	-
Pārcelšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	117,798	-	117,798
<b>ECL 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>45,982</b>	<b>131,545</b>	-	<b>177,527</b>

Nefinanšu garantijas ir nodrošinātas ar naudas vai kredīta līdzekļiem, līdzekļi ir bloķēti vai rezervēti Bankā, un nodrošina Bankas prasījumus pret klientiem garantijas saistību izpildes nosacījumu iestāšanās gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo nefinanšu garantiju izmaiņu analīzi gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
<b>Nefinanšu garantijas 1. janvārī</b>	<b>84,516</b>	<b>108,618</b>
Samazinājums	-	(25,000)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(535)	898
<b>Nefinanšu garantijas 31. decembrī</b>	<b>83,981</b>	<b>84,516</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

#### Finanšu saistības

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras vēl ir jāizmaksā un kas saistītas ar kreditēšanu:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Kreditēšanas saistības	5,647,654	5,600,658
Neizlietotās kredītlīnijas	12,688,469	15,302,016
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>18,336,123</b>	<b>20,902,674</b>

Neizlietoto kredītlīniju un garantiju kopējā summa atbilstoši līgumiem nenorāda naudas līdzekļu nepieciešamību nākotnē, jo šādu finanšu instrumentu darbības termiņš var beigties bez reālas finansēšanas.

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
EUR	5,647,654	5,600,658
USD	-	-
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b>5,647,654</b>	<b>5,600,658</b>

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
EUR	11,003,457	12,428,827
USD	1,685,012	2,873,189
<b>Neizlietotās kredītlīnijas kopā</b>	<b>12,688,469</b>	<b>15,302,016</b>

Piešķirto, bet neizmantoto ārpusbilances saistību pret klientiem izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Finanšu saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu saistības 2023. gada</b>				
<b>1. janvārī</b>	<b>19,594,268</b>	<b>1,308,406</b>	-	<b>20,902,674</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	68,034,501	-	-	68,034,501
Pieaugums <sup>1</sup>	144,367,980	3,228,614	5,919,554	153,516,148
Samazinājums	(213,298,375)	(4,841,824)	(5,921,121)	(224,061,320)
Pārcelšana 2. posmā	(1,379,926)	1,379,926	-	-
Pārcelšana 3. posmā	-	(8,912)	8,912	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(55,517)	(20)	(343)	(55,880)
<b>Finanšu saistības 2023. gada</b>				
<b>31. decembrī</b>	<b>17,262,931</b>	<b>1,066,190</b>	<b>7,002</b>	<b>18,336,123</b>

<sup>1</sup> Aktīvu pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

Finanšu saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>270,480</b>	<b>70,985</b>	-	<b>341,465</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	319,100	-	-	319,100
Pieaugums <sup>1</sup>	909,531	42,083	55,169	1,006,783
Izmaiņas kredītriskā	182,881	(59,951)	(1,655)	121,275
Samazinājums	(1,459,037)	(46,830)	(53,514)	(1,559,381)
Pārcelšana 2. posmā	(5,807)	5,807	-	-
Pārcelšanas ietekme uz uzkrājumiem	-	7,414	-	7,414
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,834)	-	-	(1,834)
<b>ECL 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>215,314</b>	<b>19,508</b>	-	<b>234,822</b>

Piešķirto, bet neizmantoto ārpusbilances saistību pret klientiem izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Finanšu saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>Finanšu saistības 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>45,449,151</b>	-	<b>92,707</b>	<b>45,541,858</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	61,101,132	-	-	61,101,132
Pieaugums <sup>1</sup>	126,537,828	502,381	247	127,040,456
Samazinājums	(211,156,598)	(1,927,369)	(258)	(213,084,225)
Pārcelšana 2. posmā	(2,640,375)	2,732,902	(92,527)	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	303,130	492	(169)	303,453
<b>Finanšu saistības 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>19,594,268</b>	<b>1,308,406</b>	-	<b>20,902,674</b>

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

Ārpusbilances saistības pret klientiem	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
<b>ECL 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>725,559</b>	-	<b>5,747</b>	<b>731,306</b>
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	1,106,033	-	-	1,106,033
Pieaugums <sup>1</sup>	1,723,023	58,710	-	1,781,733
Samazinājums	(3,257,810)	(70,850)	-	(3,328,660)
Pārcelšana 2. posmā	(24,594)	30,330	(5,736)	-
Pārcelšanas ietekme uz uzkrājumiem	-	52,770	-	52,770
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,731)	25	(11)	(1,717)
<b>ECL 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>270,480</b>	<b>70,985</b>	-	<b>341,465</b>

### Apgrūtinātie aktīvi

Iekšējie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Pārējie aktīvi	1,253,992	1,274,988
<b>Kopā</b>	<b>1,253,992</b>	<b>1,274,988</b>

<sup>1</sup> Pieaugums ietver kredītņēmējiem papildus izsniegtās summas saskaņā ar noslēgtajam līgumiem un kredītu summas kas izsniegtas iepriekš piešķirto kredītlīniju ietvaros un attiecīgi to uzkrājumu palielinājumus.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2023. gada 31. decembrī, gan 2022. gada 31. decembrī.

2023. gada 31. decembrī Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu veido :

- 1,239,128 EUR (2022. gada 31. decembrī 1,259,589 EUR) drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no MasterCard Europe SPRL. Līgums ar šo organizāciju paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontā U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijā.
- drošības depozīti 14,863 EUR apmērā pārējo aktīvu sastāvā (2022. gada 31. decembrī 15,398 EUR kas kalpo par nodrošinājumu izsniegto akreditīvu izpildei.

### 29. Kapitāla pietiekamība

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Regulatora prasībām atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>53,055,799</b>	<b>45,488,974</b>
– Pirmā līmeņa kapitāls	53,055,799	45,488,974
– Pirmā līmeņa pamata kapitāls	53,055,799	45,488,974
– Otrā līmeņa kapitāls	-	-
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>147,169,195</b>	<b>163,531,982</b>
– Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	121,997,996	146,133,551
– Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	723,680	1,980,874
– Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	24,447,519	15,417,557
– Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
– Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	36,05%	27,82%
– Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	46,433,185	38,130,035
– Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	36,05%	27,82%
– Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	44,225,647	35,677,055
– Kopējais kapitāla rādītājs	36,05%	27,82%
– Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	41,282,263	32,406,415
– Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
– Kapitāla saglabāšanas rezerve	3,679,230	4,088,300

2022. gada 25. decembrī Regulators pārrēķināja Bankai noteikto kapitāla prasību noteica kopējo kapitāla rādītāja prasību 11.5 procentu apmērā (2022 gadam 11.1 %), ko veido ES regulas Nr. 575/2013 92. panta 1. punktā noteiktā prasība 8 procentu apmērā un Regulatora noteiktā papildus prasība 3.5 procenta apmērā (2022 gadam 3.1 %) un noteica Bankai ieteicamo kapitāla rezerves prasību P2R segšanai 1,75 procenta apmērā. Tāpat Bankai ir jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā. Banka ievēro un pilda noteiktās kapitāla pietiekamības prasības 2023. gadam.

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2023. gada 31. decembra finanšu aktīvus un finanšu saistības:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	326,995	209,976,739	-	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	5,087,811	83,348	37,130	5,208,289
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	96,742	151,937	-	248,679
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	138,195,572	-	-	138,195,572
Kredīti un avansi	712,893	98,310,143	-	99,023,036
Pārējie finanšu aktīvi	1,254,100	192,155	-	1,446,255
Nākamo periodu izdevumi	2,086	241,098	1,454	244,638
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>145,676,199</b>	<b>308,955,420</b>	<b>38,584</b>	<b>454,670,203</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	70,595,213	-	70,595,213
Noguldījumi	145,367,890	192,910,932	51,182	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	2,890	144,615	2,194	149,699
Uzkrājumi	27,401	274,869	-	302,270
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	-	2,836,665	30,117	2,866,782
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	2,289,614	-	2,289,614
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>145,398,181</b>	<b>269,051,908</b>	<b>83,493</b>	<b>414,533,582</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>278,018</i>	<i>39,903,512</i>	<i>(44,909)</i>	<i>40,136,621</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>278,018</b>	<b>39,903,512</b>	<b>(44,909)</b>	<b>40,136,621</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>140,827,755</b>	<b>238,331,466</b>	<b>18,592</b>	<b>379,177,813</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>142,601,687</b>	<b>206,602,416</b>	<b>77,243</b>	<b>349,281,346</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>(1,773,932)</b>	<b>31,729,050</b>	<b>(58,651)</b>	<b>29,896,467</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2022. gada 31. decembra finanšu aktīvus un finanšu saistības:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	695,409	140,442,904	-	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	995,590	145,179	18,243	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	64,650	125,351	-	190,001
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	125,705,520	-	-	125,705,520
Kredīti un avansi	12,089,325	97,265,210	-	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	1,275,100	155,732	-	1,430,832
Nākamo periodu izdevumi	2,161	197,090	349	199,600
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>140,827,755</b>	<b>238,331,466</b>	<b>18,592</b>	<b>379,177,813</b>
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,001,730	-	4,001,730
Noguldījumi	142,526,123	200,946,762	49,825	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	2,506	152,476	-	154,982
Uzkrājumi	73,058	445,934	-	518,992
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	-	1,051,455	27,418	1,078,873
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	4,059	-	4,059
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>142,601,687</b>	<b>206,602,416</b>	<b>77,243</b>	<b>349,281,346</b>
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(1,773,932)</i>	<i>31,729,050</i>	<i>(58,651)</i>	<i>29,896,467</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>(1,773,932)</b>	<b>31,729,050</b>	<b>(58,651)</b>	<b>29,896,467</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>95,353,797</b>	<b>144,020,821</b>	<b>431,950</b>	<b>239,806,568</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>95,318,400</b>	<b>116,311,940</b>	<b>152,785</b>	<b>211,783,125</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>35,397</b>	<b>27,708,881</b>	<b>279,165</b>	<b>28,023,443</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2023. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	-	210,303,734	-	-	-	-	-	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	-	5,208,289	-	-	-	-	-	5,208,289
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	27,005	53,394	168,280	248,679
Kredīti un avansi	688,824	36,913,047	52,473,002	30,962,545	8,722,153	9,124,825	-	138,195,572
Pārējie finanšu aktīvi	-	7,742,233	8,162,359	6,969,527	13,825,106	61,128,737	506,250	99,023,036
	-	206,979	150	-	-	-	1,239,128	1,446,257
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>688,824</b>	<b>260,374,282</b>	<b>60,635,511</b>	<b>37,932,072</b>	<b>22,574,264</b>	<b>70,306,956</b>	<b>1,913,658</b>	<b>454,425,567</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Noguldījumi	-	308,878,549	23,491,219	1,848,272	2,878,145	233,819	1,000,000	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>379,584,456</b>	<b>23,492,556</b>	<b>4,139,892</b>	<b>2,882,156</b>	<b>265,470</b>	<b>1,000,000</b>	<b>411,364,530</b>
Ārpusbilances saistības	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986
<b>Likviditāte</b>	<b>688,824.00</b>	<b>(135,378,506)</b>	<b>31,495,301</b>	<b>33,792,180</b>	<b>19,692,108</b>	<b>70,041,486</b>	<b>913,658</b>	<b>21,245,051</b>

Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Regulatora prasībām, 2023. gada 31. decembrī bija 87.04% (2022. gada 31. decembrī: 73.26%). Atbilstoši Regulatora prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā.

Noguldījumi, kas kalpo par nodrošinājumu klientu saistību izpildei tiek atspoguļoti pēc sagaidāmo saistību izpildes termiņa.



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2022. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	-	141,138,313	-	-	-	-	-	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	-	1,072,639	86,373	-	-	-	-	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	49,447	140,554	190,001
Kredīti un avansi	3,379,691	3,805,708	4,325,512	9,423,428	23,680,660	59,610,851	5,128,685	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	-	155,694	15,549	-	-	-	1,259,589	1,430,832
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>3,379,691</b>	<b>188,304,320</b>	<b>69,587,476</b>	<b>27,836,940</b>	<b>23,680,660</b>	<b>59,660,298</b>	<b>6,528,828</b>	<b>378,978,213</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	-	335,279,124	4,351,367	850,018	826,728	315,473	1,900,000	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	4,059	-	-	-	-	-	4,059
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>339,375,330</b>	<b>4,352,487</b>	<b>854,689</b>	<b>850,415</b>	<b>350,365</b>	<b>1,900,195</b>	<b>347,683,481</b>
Ārpusbilances saistības	-	20,332,996	5,600,658	-	-	-	-	25,933,654
<b>Likviditāte</b>	<b>3,379,691</b>	<b>(171,404,006)</b>	<b>59,634,331</b>	<b>26,982,251</b>	<b>22,830,245</b>	<b>59,309,933</b>	<b>4,628,633</b>	<b>5,361,078</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2023. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	-	70,595,213	-	-	-	-	-	70,595,213
Noguldījumi	-	308,909,959	23,519,513	1,872,933	2,950,319	254,361	1,000,000	338,507,085
Pārējās finanšu saistības	-	110,694	1,337	2,006	4,011	31,651	-	149,699
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	2,289,614	-	-	-	2,289,614
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>379,615,866</b>	<b>23,520,850</b>	<b>4,164,553</b>	<b>2,954,330</b>	<b>286,012</b>	<b>1,000,000</b>	<b>411,541,611</b>
Ārpusbilances saistības	-	16,168,332	5,647,654	-	-	-	-	21,815,986

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2022. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	-	335,310,535	4,379,660	874,678	898,903	336,015	1,900,000	343,699,791
Pārējās finanšu saistības	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
<b>Finanšu saistības kopā</b>	-	<b>339,402,682</b>	<b>4,380,780</b>	<b>879,349</b>	<b>922,590</b>	<b>370,907</b>	<b>1,900,195</b>	<b>347,856,503</b>
Ārpusbilances saistības	-	20,332,996	5,600,658	-	-	-	-	25,933,654

### 32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2023. gada 31. decembrī pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmju pārskatīšanas vai dzēšanas datumiem:

	1 mēn. EUR	1-3 mēn. EUR	3-6 mēn. EUR	6-12 mēn. EUR	1-5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku	Kopā
							EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	209,498,078	-	-	-	-	-	805,656	<b>210,303,734</b>
Prasības pret kredītiestādēm	5,208,289	-	-	-	-	-	-	<b>5,208,289</b>
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	-	-	27,004	53,394	-	168,281	<b>248,679</b>
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	36,913,047	52,588,795	30,962,545	8,722,153	9,009,032	-	-	<b>138,195,572</b>
Kredīti un avansi	18,641,978	59,182,921	7,098,830	1,087,595	13,011,712	-	-	<b>99,023,036</b>
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,446,255	1,446,255
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>270,261,392</b>	<b>111,771,716</b>	<b>38,061,375</b>	<b>9,836,752</b>	<b>22,074,138</b>	-	<b>2,420,192</b>	<b>454,425,565</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	70,595,213	-	-	-	-	-	-	<b>70,595,213</b>
Noguldījumi	308,949,331	23,491,219	1,779,155	2,878,145	532,154	700,000	-	<b>338,330,004</b>
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	149,699	<b>149,699</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	2,289,614	<b>2,289,614</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>379,544,544</b>	<b>23,491,219</b>	<b>1,779,155</b>	<b>2,878,145</b>	<b>532,154</b>	<b>700,000</b>	<b>2,439,313</b>	<b>411,364,530</b>
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	(109,283,152)	88,280,497	36,282,220	6,958,607	21,541,984	(700,000)	(19,121)	43,061,035

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2022. gada 31. decembrī pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmju pārskatīšanas vai dzēšanas datumiem:

	1 mēn. EUR	1–3 mēn. EUR	3–6 mēn. EUR	6–12 mēn. EUR	1–5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	139,807,532	-	-	-	-	-	1,330,781	141,138,313
Prasības pret kreditīestādēm	1,057,242	101,770	-	-	-	-	-	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	-	-	-	49,446	-	140,555	190,001
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	42,131,965	65,160,043	18,413,512	-	-	-	-	125,705,520
Kredīti un avansi	21,329,184	43,559,993	9,139,362	18,777,503	16,548,293	-	200	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,430,832	1,430,832
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>204,325,923</b>	<b>108,821,806</b>	<b>27,552,874</b>	<b>18,777,503</b>	<b>16,597,739</b>		<b>2,902,368</b>	<b>378,978,213</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kreditīestādēm	4,001,730	-	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	335,526,485	4,174,793	850,017	826,725	544,690	1,600,000	-	343,522,710
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	154,982	154,982
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	4,059	4,059
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>339,528,215</b>	<b>4,174,793</b>	<b>850,017</b>	<b>826,725</b>	<b>544,690</b>	<b>1,600,000</b>	<b>159,041</b>	<b>347,683,481</b>
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jūtīguma analīze</i>	<i>(135,202,292)</i>	<i>104,647,013</i>	<i>26,702,857</i>	<i>17,950,778</i>	<i>16,053,049</i>	<i>(1,600,000)</i>	<i>2,743,327</i>	<i>31,294,732</i>

### 33. Darījumi ar saistītajām pusēm

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt otru, tās atrodas zem kopējas kontroles vai vienai pusei ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējdarbības, un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir būtiska ietekme.

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2023. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederšie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6%)	-	4,546
Korespondējošais konts	5,016,878	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: (0.7% no ECB procentu likmes-0.0%))	81,181,006	4,093,350

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2023. gadā bija šādi:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Procentu ienākumi	-	322
Procentu izdevumi	(830,191)	(82,111)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(919)	(890)
Nodevas un komisijas naudas ienākumi	137,866	2,293
Nodevas un komisijas naudas izdevumi	(4,322)	-
Citi ienākumi	2,761	1,562
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	3,869	-

2023. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Neizlietotās kredītlīnijas	-	3,062
Līdzekļi pārvaldīšanā	4,730,721	-

Saistīto pušu darījumi 2023. gada laikā:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Noguldījumi kas pieņemti no saistītām pusēm	542,986	-
Noguldījumi kas atmaksāti saistītām pusēm	(742,986)	-
Kredīti, kas izsniegti saistītām pusēm	-	70,330
Kredīti ko atmaksājušas saistītās pusēs		(65,966)
Citi darījumi*	15,976,310	28,250

\* Summa iekļauj Cesijas līguma ietvaros pārdoto daļa no kredīta kredītiem ar Ukrainas kredītrisku

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2022. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 20%)	-	177
Korespondējošais konts	985,225	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: (0.1%-0,0%))	36,261,799	1,551,762

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2022. gadā bija šādi:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	57,643	2,460	269
Procentu izdevumi	(486)	-	(3)
Dividenžu ienākums	-	556,399	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(105)	-	(311)
Nodevas un komisijas naudas ienākumi	124,431	69	31,582
Citi ienākumi	5,782	350	1,537
Nodevas un komisijas naudas izdevumi	(4,404)	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(4,003)	-	-

2022. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	7,600
Līdzekļi pārvaldīšanā*	2,363,604	-

Saistīto pušu darījumi 2022. gada laikā:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Noguldījumi kas pieņemti no saistītām pusēm	20,649,378	193,756
Noguldījumi kas atmaksāti saistītām pusēm	20,449,864	193,756
Kredīti, kas izsniegti saistītām pusēm	131	62,959
Kredīti ko atmaksājušas saistītās pusēs	131	64,076
Citi darījumi	7,138,076	1,172,390

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2023. EUR	31.12.2022. EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	1,240,556	697,991
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	277,170	138,120
<b>Kopā</b>	<b>1,517,726</b>	<b>836,111</b>

### 34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

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

- 1 kategorija - Publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- 2 kategorija - Patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- 3 kategorija - Citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

**Pirmās kategorijas** instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā kotētie kapitāla vērtspapīri, parāda vērtspapīri un biržā tirgotie atvasinātie instrumenti., galvenokārt tiek novērtēta balstoties uz publiski kotētu cenu (*bid* cenu, kas tiek iegūta no Bloomberg sistēmas).

**Otrās kategorijas** instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos.

Otrās kategorijas novērtēšanas metodes ietver naudas plūsmas diskontēšanu, iespēju (opciju) cenu noteikšanas modeļu, nesen veiktu darījumu un cita pēc būtības līdzīga instrumenta cenas izmantošanu.

**Trešās kategorijas** instrumentos ietilpst pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI. Tie ir instrumenti, kuriem pašlaik nav aktīva tirgus vai saistošu piedāvājumu, piemēram, nekotēti kapitāla instrumenti un privātā kapitāla daļas (akcijas)

Pārskata gadā pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI patiesā vērtība noteikta balstoties uz indikatīvu cenas piedāvājumu, kas saņemts no pircēja un tiek uzskatīts par labāko pieejamo vērtējumu.

Banka veic patiesās vērtības vērtēšanu finanšu aktīviem un saistībām, kas Bankas bilanci nav uzrādītas patiesajā vērtībā. Banka, visus finanšu instrumentus, kurus nenovērtē patiesajā vērtībā, norāda 3. līmenī patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijā, jo tiek izmantoti nenovērojami dati. Aprēķinot patieso vērtību kredītiem ar mainīgu procentu likmi un kredītiem ar fiksētu likmi, ņemot vērā naudas plūsmas diskontē, izmantojot tirgus procentu likni, kas koriģēta, ņemot vērā piemērojamas likmes jaunajiem kredītiem. Fiksētās procentu likmes noguldījumi, mainīgās procentu likmes un fiksētās procentu likmes kredītiestādēm aprēķina līdzīgā veidā.

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un to patiesā vērtība:

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	210,303,734	210,303,734	141,138,313	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	5,208,289	5,208,289	1,159,012	1,159,012
Kredīti juridiskām personām	97,989,161	98,082,428	106,758,043	106,840,520
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	921,437	922,016	2,473,492	2,474,761
Hipotekārie kredīti	112,438	112,508	123,000	123,063
Pārējie finanšu aktīvi	1,446,255	1,446,255	1,430,832	1,430,832
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>315,981,314</b>	<b>316,075,230</b>	<b>253,082,692</b>	<b>253,166,501</b>

## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Balances	Patiesā	Balances	Patiesā
	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	70,595,213	70,595,213	4,001,730	4,001,730
Noguldījumi	338,330,004	338,010,357	343,522,710	343,650,032
Pārējās finanšu saistības	149,699	149,699	673,974	673,974
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>409,074,916</b>	<b>408,755,269</b>	<b>348,198,414</b>	<b>348,325,736</b>

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu analīze pēc kategorijām (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	1.kategorija	2.kategorija	3.kategorija	1.kategorija	2.kategorija	3.kategorija
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā</b>						
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	138,195,572	-	-	125,705,520	-	-
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	88,489	160,190	-	57,829	132,172
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>138,195,572</b>	<b>88,489</b>	<b>160,190</b>	<b>125,705,520</b>	<b>57,829</b>	<b>132,172</b>

Bankas portfeli esošās Ukrainas valdības obligācijas tiek norādītas 2. līmenī patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijā un tiek atspoguļotas to patiesajā (tirgus) vērtībā, ņemot vērā Bloomberg publicēto vērtspapīru cenu informāciju. Bankas 3.līmeņa instrumenti ir kapitāla tirgus finanšu instrumenti - akcijas. Patiesās vērtības noteikšanas jutīgumam pret izmaiņām šajos finanšu instrumentos ir nebūtiska ietekme uz Bankas peļņu vai zaudējumiem.

### 35. Līdzekļi pārvaldīšanā

Pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir klientu vērtspapīri un citi klientu līdzekļi, kas iegādāti saskaņā ar noslēgtajiem trasta līgumiem.

	31.12.2023.	31.12.2022.
	(neauditēti)	(neauditēti)
	EUR	EUR
<b>Juridiskās personas:</b>		
- rezidenti	4,589,959	2,128,895
- nerezidenti	36,172,113	37,836,519
<b>Fiziskās personas:</b>		
- rezidenti	140,762	234,709
- nerezidenti	24,445,027	26,552,964
<b>Kopā</b>	<b>65,347,861</b>	<b>66,753,087</b>



## Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

### 36. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2023. (neauditēti)	31.12.2022. (neauditēti)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.30%	0.50%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.06%	0.06%

Abi rādītāji tiek rēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem, ņemot gada vidējos rādītājus mēnešu griezumā. ROE aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējo kapitālu un rezervēm. Savukārt ROA aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējiem aktīviem.

### 37. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā.

Aleksandrs Jakovļevs  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2024. gada 08.martā

Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs