



AS "Reģionālā investīciju banka"

Konsolidētais un Bankas 2021. gada pārskats

___03.2022.

Saturs

Vadības ziņojums	3 – 6
Vadības ziņojums – Bankas padome un valde	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 13
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	14
Konsolidētais un Bankas finanšu stāvokļa pārskats	15
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16-17
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	18
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	19 – 100

Vadības ziņojums

Konsolidētais pārskats, kas iekļauj AS "Reģionālā investīciju banka" un tās meitas sabiedrību SIA "Grunewald Residence", kopā veido Grupu. Ņemot vērā, ka SIA "Grunewald Residence" īpatsvars kopējās Grupas aktīvos ir nebūtisks turpmāk ziņojumā tiks runāts par banku un tās rādītājiem. AS "Reģionālā investīciju banka" ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: J.Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV - 1010, reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 3. oktobrī Nr. 40003563375. 2001. gada 3. oktobrī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Komisija) apstiprināja AS "Reģionālā investīciju banka" kā kredītiestādi un izsniedza licenci Nr. 170. Bankas uzraugošā iestāde ir Komisija.

Bankas misija ir būt uzticamam savu Klientu partnerim visos ar Bankas pakalpojumiem saistītajos jautājumos. Mēs piedāvājam Klientiem augstu kompetenci, izpratni par Klienta vajadzībām, izcilu produktu kvalitāti un lēmumu pieņemšanas ātrumu.

20 gadu pieredze finanšu sektorā, nemainīgi stabili finanšu rādītāji daudzu gadu garumā, konservatīva risku pārvaldība un iedziļināšanās detaļās dod mums pamatu garantēt savam Klientam drošības, pārskatāmības un līdzsvara sajūtu jebkurā saskarsmē ar Banku. Savukārt, augsta kompetence un padziļināta, visaptveroša izpratne par niansēm Bankas pamata darbības jomā – kredīvēšanā, dod mums iespēju palīdzēt Klientam viņa uzņēmējdarbības finansēšanas projektu strukturēšanā, finansējuma piesaistes izdevumu optimizācijā un maksimāli izdevīga finansēšanas risinājuma izvēlē. Šāda pieeja ļauj Bankai jau trešo gadu pēc kārtas demonstrēt pozitīvu biznesa modeļa transformācijas dinamiku, veiksmīgi realizēto projektu portfeļa pieaugumu un pārliecinošu atpazīstamības tirgū izaugsmi. Tas viss rada pārliecību par to, ka Banka ir izvēlējusies pareizu Stratēģijas attīstības ceļu, kas ļaus tai ieņemt vēlamu tirgus pozīciju un tirgus daļu savā tirgus segmentā Stratēģijas noteiktajā termiņā.

Covid-19 un ģeopolitiskā situācija. Pandēmija 2021.gadā turpināja ietekmēt ekonomiku visā pasaulē un Latvijā. Ekonomiskās vides atveseļošanās noritēja pēc negatīva scenārija, saglabājoties būtiskiem biznesa procesu ierobežojumiem, kas, savukārt, ietekmēja arī Bankas plānotos attīstības un izaugsmes tempus – Banka joprojām ir spiesta būt maksimāli piesardzīga, vērtējot finansējamos projektus un potenciālo Klientu biznesa noturību esošajos apstākļos. Vienlaikus – Covid-19 praktiski nav ietekmējis Bankas ikdienas darbību, jo, uzsākoties pandēmijai, ir izveidota droša un efektīva epidemioloģisko risku pārvaldīšanas pieeja, kas ir ļāvusi Bankai strādāt ar minimālu darba procesos iesaistīto cilvēku saslimstību, neradot jūtamu ietekmi uz darba procesu efektivitāti.

2021.gadā Bankas darbības vidi raksturoja arī arvien pieaugoša ārpolitikas un ģeopolitikas ietekme uz finanšu sektoru – tika ieviesta plaša sankciju programma pret Baltkrieviju, saasinājās Baltijas valstu attiecības ar Ķīnu saistībā ar Taivānas "jautājumu", ir attīstījusies ģeopolitiskā krīze uz Krievijas-Ukrainas robežas, kurā aktīvi iesaistījās arī ASV un ES dalībvalstis. Šie apstākļi noteica bankām nepieciešamību arvien rūpīgāk sekot situācijas attīstībai un novērtēt to potenciālo ietekmi uz Bankas darbību.

Banka gan 2022. gadā, gan arī turpmāk vēltis īpašu uzmanību risku pārvaldībai, strādājot pie riska mazinošiem pasākumiem, ņemot vērā Bankas portfeļa specifiku, lielumu, ģeogrāfiskos un ģeopolitiskos riskus. Sakarā to, ka 2022. gada 24. februārī tika uzsākta Krievijas Bruņoto spēku militāra operācija Ukrainā un to, ka karadarbība norit pirmās nedēļas, nav iespējams ticami prognozēt ne tā iznākumu, ne ietekmi uz Ukrainas un Baltijas valstu ekonomikām, un līdz ar to arī Bankas darbības rezultātiem nākotnē. Detalizētāku ietekmes analīzi skatīt pielikumā Nr.38.

Kapitāls, likviditāte un noguldījumi. Bankas finanšu rādītāji visa 2021.gada laikā ir bijuši stabili, ar drošu noturības rezervi pēc likviditātes un kapitāla normatīviem (attiecīgi 62.28% un 27.58% pie normatīviem 40% un 11.1%). Pārskata periodā ir nedaudz - par 2.1% pieaudzis kopējais noguldījumu apjoms, bet Latvijas rezidentu noguldījumu apjoms, kas ir svarīgs elements, vērtējot Bankas biznesa modeļa attīstību, ir palielinājies par 4.1%.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Klientu bāze un Latvijas biznesa kreditēšana. Atbilstoši Bankas attīstības stratēģijai uzturot esošo nerezidentu kredītportfeļa un noguldījumu apjomu, 2021.gadā esam uzsākuši sadarbību ar vairākiem Latvijas tirgū labi pazīstamiem Klientiem un Klientu grupām - līderiem savos uzņēmējdarbības segmentos. 2021.gada laikā ir palielinājies Bankas korporatīvo klientu - Latvijas rezidentu, apgrozījums.

Esam stiprinājuši pozīcijas sava pamata profila darbības virzienā – ir palielināts kredītportfelis, saglabājot augstu portfeļa kvalitāti. Neskatoties uz sarežģītu situāciju daudzās Latvijas tautsaimniecības nozarēs, mēs nodrošinājām efektīvu jaunu projektu piesaistes un kredītprojektu izskatīšanas procesu, orientējoties uz savu profila klientu – Latvijas vidējo un lielo biznesu. Tika veiksmīgi realizēti vairāki tirgū pamanāmi finansēšanas projekti ar attiecīgo tautsaimniecības nozaru vadošajiem uzņēmumiem. 2021.gadā Banka ir izsniegusi jaunus kredītus par kopējo summu 46.4 milj. EUR, no tiem 15.5 milj. EUR izsniegti Latvijas rezidentiem un pārējie – aizdevumi nerezidentiem. Papildus minētajam 2021.gada nogalē ar Latvijas uzņēmējiem ir parakstīti finansēšanas līgumi par kopējo summu virs 20 milj. EUR, kur finansējuma piešķiršana paredzēta 2022.gada pirmajā pusgadā, tādejādi kopējais apstiprināto, parakstīto jauno kredītu apjoms, ieskaitot jau daļēji izsniegtos kredītus Latvijas rezidentiem, pārskata periodā pārsniedz 35 milj. EUR. Bankas kopējais kredītportfelis 2021.gada beigās salīdzinājumā ar 2020.gada beigām ir palielinājies par 13.6% - no 78.4 milj. EUR līdz 89.1 milj. EUR.

2021.gads kopumā ir apstiprinājis mūsu izvēlēta biznesa modeļa un tirgus pozīcijas pareizo izvēli. Mēs pieturamies pie savām iepriekš noteiktajām stratēģiskajām pamatvērtībām – kompetence, ātrums, elastība, eksperta līmeņa izpratne par Klienta biznesu, un turpināsim stiprināt šīs pamatvērtības visos darba procesos arī 2022.gadā.

Procentu un komisiju ieņēmumu līmenis. Tāpat kā 2020.gadā, kopējais ekonomiskās aktivitātes kritums un grūtības, ar kurām saskaras daudzi klienti, nevarēja neietekmēt arī Bankas 2021.gada darbības rezultātus. Ekonomisku aktivitāti bremsējoši faktori liedza Bankai sasniegt stratēģijā paredzētos kredītportfeļa pieauguma tempus pēc faktiski izsniegtā kredītu apjoma. Daudzi klienti bija spiesti atlikt iepriekš ielānotās investīcijas un attīstības projektus, joprojām fokusējoties uz biznesa saglabāšanu esošajos ierobežojumu un krīzes apstākļos. Šo apstākļu dēļ Bankas procentu ienākumi 2021.gadā salīdzinājumā pret 2020.gadu samazinājās par 12.9%, bet komisijas ieņēmumu kritums sastādīja 19.2%.

Finanšu rezultāti. Bankas pārskata gada peļņa 2021. gada 12 mēnešos sasniegusi 8.6 milj. EUR. Peļņas pieaugums ir 1080.52%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un šādu svārstību pamatā veido no Bankas meitas sabiedrības saņemtās dividendes 10 milj. EUR apjomā un atzītais ieguldījuma vērtības samazinājums sakarā ar dividenžu izmaksu -3,98 milj. EUR.

Aktīvu apjoms, noslēdzoties 2021. gada decembrim, bija 256,19 milj. EUR, kas ir par 2.25% mazāk nekā pirms gada. Saskaņā ar Finanšu nozares asociācijas datiem pēc aktīvu apjoma Banka ieņem devīto vietu banku sektorā.

Attīstība un nozīmīgākie 2022.gada plāni. 2022.gadā mēs fokusējamies uz tādiem Bankas darbības aspektiem kā - klientu apkalpošanas kvalitāte un individuālas pieejas stiprināšana ikdienas darbā ar Klientu. Mūsu Klienti ir pelnījuši labāko servisu banku sektorā, un mēs strādājam pie tā, lai mūsu piedāvājums atbilstu šim augstajam standartam. 2022.gadā ir plānots realizēt vairākus projektus, kas ļaus celt mūsu servisa kvalitāti jaunā līmenī.

2022.gadā mēs vēl aktīvāk strādāsim mūsu pamata darbības jomā – kreditēšanā. Ir plānots izsniegt jaunus kredītus par ne mazāk kā 51 milj. EUR, tai skaitā Latvijā 32.4 milj. EUR, panākot, ka Bankas kredītportfelis stabili pārsniedz 100 milj. EUR robežu. Lai sasniegtu šo mērķi, mēs turpinām stiprināt mūsu kreditēšanas menedžeru komandu ar labākajiem nozares speciālistiem un pilnveidot mūsu kreditēšanas

Vadības ziņojums *(turpinājums)*

Attīstība un nozīmīgākie 2022.gada plāni *(turpinājums)*

produktus, lai spētu jebkurā situācijā izpildīt klientiem solīto – nodrošināt augstāko kompetenci tirgū tieši Klienta darbības jomā un piedāvāt Klientam ātru un maksimāli ekonomiski efektīvu biznesa projektu finansēšanas risinājumu.

Mēs esam nodrošinājuši stabilu, ar Bankas biznesa attīstības plāniem sabalansētu resursu bāzi. Tas ļaus mums piedāvāt mūsu Klientiem konkurētspējīgus finansēšanas nosacījumus, vienlaikus esot elastīgākiem un ātrākiem sava lēmuma pieņemšanā par citiem tirgus dalībniekiem.

2022.gadā mēs piedāvāsim Klientiem jaunu internetbankas risinājumu, kurā tiks ņemti vērā visas esošo un potenciālo klientu vēlmes un prasības, labākā tirgus prakse un modernākie risinājumi. Internetbankas risinājums tiek veidots ar precīzu fokusu uz korporatīvā klienta apkalpošanu, kas ir Bankas tiešā profila klients.

Banka strādā pie tā, lai veicinātu labu korporatīvo pārvaldību, savos pamatdarbības procesos integrējot atbildīgas banku darbības un ilgtspējīgas finansēšanas principus. Mēs atbalstām arī savu klientu centienus vides aizsardzības, sociālās atbildības un ilgtspējas jomās, tādējādi veicinot viņu uzņēmumu darbības efektivitāti un ilgtermiņa vērtības pieaugumu. Mūsu komanda 2022.gadā paredz aktīvāk piedāvāt “zaļos” risinājumus un produktus, palīdzot esošajiem un potenciālajiem Klientiem attīstīt viņu biznesu atbilstoši “zaļā kursa” prasībām, piesaistīt papildus fondu līdzfinansējumu un padarīt savu uzņēmējdarbību stabilāku un efektīvāku.

Mūsu atbilstības, datu aizsardzības un kiberdrošības standarti, kā arī 20 gadus nemainīgi strikta pieeja bankas noslēpuma jautājumos, ir starp augstākajiem tirgū. Esam nodrošinājuši drošu vidi Bankas darbiniekiem Covid-19 pandēmijas apstākļos un pielietojam modernus risinājumus attālinātajam darbam un saskarsmei ar klientiem, vienlaikus paliekot Bankai, kas vēlas satikt savu klientu personīgi mūsu birojā - Rīgas centrā, Jura Alunāna ielā 2.

Bankas Valdes un Akcionāru vārdā, izsakām pateicību visiem mūsu klientiem, sadarbības partneriem un mūsu darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsmes veidošanā!

Valdes rekomendācija par peļņas sadali

Valde rekomendē pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu un ieskaitīt nesadalītajā peļņā.

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada __. martā

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas padome un valde

2021. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 15.05.2017
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 15.05.2017
Alla Vanecjanca	Padomes locekle	Atkārtoti – 15.05.2017
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 15.05.2017

Bankas valde

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada __. martā

Vadības ziņojums (turpinājums)

Paziņojums par vadības atbildību

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā - Grupas) Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati no 14. līdz 100. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās 2021. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un tās 2021. 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 uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada __. martā

Konsolidētie un Bankas Finanšu pārskati

Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	4,793,736	4,893,857	5,178,893	5,345,275
Citi procentu un tam līdzīgi ienākumi	5	59,709	59,709	344,255	344,255
Procentu izdevumi	5	(1,351,444)	(1,351,444)	(2,308,714)	(2,303,194)
Neto procentu ienākumi	5	3,502,001	3,602,122	3,214,434	3,386,336
Ienākumi no uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam apvēršes	12,13,20,28	2,629,457	2,661,375	1,299,010	1,294,819
Ienākumi no uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam		6,131,458	6,263,497	4,513,444	4,681,155
Komisijas naudas ienākumi	6	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759
Komisijas naudas izdevumi	6	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	2,619,357	2,619,810	3,163,772	3,164,168
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		(2,102)	(2,102)	43,138	43,138
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(42,216)	(42,216)	(63,129)	(63,129)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		-	-	(32,359)	(32,359)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		175,123	175,123	808,468	808,468
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		72,966	72,966	(4,989)	(4,989)
Dividenžu ienākumi	16,19	8,043	10,008,043	10,854	10,854
Citi pamatdarbības ienākumi	8	289,197	286,917	443,012	420,626
Pamatdarbības ienākumi kopā		9,251,826	19,382,038	8,882,211	9,027,932
Administratīvie izdevumi	7	(7,093,961)	(6,911,151)	(7,244,796)	(7,145,649)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	17,18	(378,233)	(378,233)	(367,690)	(367,690)
Citi ienākumi	9	14,298,744	876,119	453,317	453,317
Citi izdevumi	9	(5,091,149)	(4,397,562)	(1,117,096)	(1,114,629)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		10,987,227	8,571,211	605,946	853,281
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(2,622,278)	(134,276)	(139,596)	(138,603)
Pārskata gada peļņa, attiecināma uz:		8,364,949	8,436,935	466,350	714,678
Bankas akcionāriem		8,315,315	8,436,935	549,838	714,678
nekontrolējošo līdzdalību		49,634	-	(83,488)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Postenis, kas vēlāk nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Peļņa/ (zaudējumi) no pašu kapitāla instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		13,556	13,556	(190,299)	(190,299)
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Peļņa/ (zaudējumi) no parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		(1,945)	(1,945)	5,617	5,617
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		11,611	11,611	(184,682)	(184,682)
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz :		8,376,560	8,448,546	281,668	529,996
Bankas akcionāri		8,326,926	8,448,546	365,156	529,996
nekontrolējošā līdzdalība		49,634	-	(83,488)	-

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 100. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada ___ . martā

Pielikumi no 19. līdz 100. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

	Pielikums	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
		Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	12	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	15	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	235,618	235,618	221,711	221,711
Kredīti un avansi	13	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Pārējie aktīvi	20	4,792,557	4,776,631	17,210,951	4,991,082
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	16	-	583,972	-	6,100,000
Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības	18	12,872,931	12,872,931	13,092,753	13,092,753
Nemateriālie aktīvi	17	475,426	475,426	437,088	437,088
Nākamo periodu izdevumi		181,858	181,858	148,695	148,695
Kopā aktīvi		255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm		-	-	5,400	5,400
Noguldījumi	22	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Pārējās finanšu saistības	24	1,326,260	1,216,131	538,650	536,360
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25	835,026	835,026	739,910	739,914
Emitētie parāda vērtspapīri	23	-	-	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums	35	-	-	3,016,117	3,016,117
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		594,315	1,645	2,337	2,337
Kopā saistības		211,088,761	211,783,125	225,298,768	226,115,104
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Rezerves kapitāls		6	6	6	6
Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		46,490	46,490	32,934	32,934
Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		3,672	3,672	5,617	5,617
Nesadalītā peļņa		12,147,144	12,020,826	3,831,829	3,583,891
Kapitāls, kas attiecināms uz mātes kompānijas akcionāriem		44,532,068	44,405,750	36,205,142	35,957,204
Nekontrolējošā līdzdalība		-	-	3,040,366	-
Kopā kapitāls un rezerves		44,532,068	44,405,750	39,245,508	35,957,204
Kopā pasīvi		255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Līdzekļi pārvaldīšanā	36	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 100. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada ____ martā

Pielikumi no 19. līdz 100. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	<i>Attiecināms uz Bankas akcionāriem</i>						Nekont-	Kapitāls
	Akciju	Rezerves	Nesadalītā	Parāda	Pašu kapitāla		rolējošā	kopā
	kapitāls	kapitāls	peļņa	instrumentu pēc	instrumentu	Kopā	līdzdalība	
				patiesās vērtības	pēc patiesās			
				pārvērtēšanas	pēc patiesās			
				rezerve	pārvērtēšanas			
	EUR	EUR	EUR	EUR	rezerve	EUR	EUR	EUR
					EUR	EUR		
2019. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	3,281,991	-	223,233	35,839,986	533,854	36,373,840
Pārskata								
gada peļņa	-	-	549,838	-	-	549,838	(83,488)	466,350
Izmaiņas								
pārvērtēšanas								
rezervēs	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)	-	(184,682)
Kopā								
pārskata								
gada								
visaptverošie								
ienākumi	-	-	549,838	5,617	(190,299)	365,156	(83,488)	281,668
Meitas								
sabiedrības								
kapitāla								
palielināšana	-	-	-	-	-	-	2,590,000	2,590,000
2020. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508
Pārskata								
gada peļņa	-	-	8,315,315	-	-	8,315,315	49,634	8,364,949
Izmaiņas								
pārvērtēšanas								
rezervēs	-	-	-	(1,945)	13,556	11,611	-	11,611
Kopā								
pārskata								
gada								
visaptverošie								
ienākumi	-	-	8,315,315	(1,945)	13,556	8,326,926	49,634	8,376,560
Meitas								
sabiedrības								
kapitāla								
samazināšana	-	-	-	-	-	-	(3,086,910)	(3,086,910)
Nekontrolējo-								
šās līdzdalības								
iegūšana**	-	-	-	-	-	-	(3,090)	(3,090)
2021. gada								
31. decembrī	32,334,756	6	12,147,144	3,672	46,490	44,532,068	-	44,532,068

* Meitas sabiedrības SIA "Grunewald Residence" kapitāla samazināšana un izmaksas nekontrolējošās līdzdalības daļbniekiem EUR 3,086,910 (skatīt arī pielikumu Nr.16).

** Meitas sabiedrības SIA "Grunewald Residence" nekontrolējošās līdzdalības daļu 33.62% apmērā (EUR 3,090) iegāde (skatīt arī pielikumu Nr.16).

Pielikumi no 19. līdz 100. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2019. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	2,869,213	-	223,233	35,427,208
Pārskata gada peļņa	-	-	714,678	-	-	714,678
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	5,617	(190,299)	(184,682)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	714,678	5,617	(190,299)	529,996
2020. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204
Pārskata gada peļņa	-	-	8,436,935	-	-	8,436,935
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(1,945)	13,556	11,611
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	8,436,935	(1,945)	13,556	8,448,546
2021. gada						
31. decembrī	32,334,756	6	12,020,826	3,672	46,490	44,405,750

Pielikumi no 19. līdz 100. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Saņemtie procenti		4,967,879	5,068,000	5,607,514	5,773,896
Samaksātie procenti		(1,436,136)	(1,435,318)	(2,371,473)	(2,349,175)
Saņemtās komisijas naudas	6	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759
Samaksātās komisijas naudas	6	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Ieņēmumi/(zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc PVAPZA pārdošanas		(376)	(376)	5,990	5,990
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		175,123	175,123	850,808	850,808
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā *		26,705,117	286,918	445,597	437,291
Darbinieku izdevumi		(5,220,881)	(5,205,492)	(5,431,410)	(5,425,007)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,109,382)	(1,839,581)	(2,687,337)	(2,404,155)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,030,675)	(134,968)	(138,016)	(137,398)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		23,670,026	(465,884)	(554,555)	(83,582)
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās					
Finanšu aktīvu pēc PVAPZA (palielinājums)/samazinājums		15,398,382	15,398,382	12,868,040	12,868,040
Parāda instrumentu pēc PVAPAI (palielinājums)/samazinājums		15,310,993	15,310,993	(46,448,754)	(46,448,754)
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/samazinājums		1,135,825	1,135,825	(31,058,469)	(31,058,469)
Kredītu un avansu neto (palielinājums)		(9,581,631)	(5,902,631)	(14,072,300)	(13,197,300)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/samazinājums		(280,263)	417,296	7,610,563	7,490,090
Noguldījumu neto (samazinājums)		(3,851,743)	(3,273,202)	(8,952,365)	(8,587,865)
Saistības pret kredītiestādēm palielinājums / (samazinājums)		(5,400)	(5,400)	5,400	5,400
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		825,433	825,433	419,181	1,419,181
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		42,621,622	23,440,812	(80,183,259)	(77,593,259)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības kapitāla daļu iegāde	16	(4,559,200)	(4,559,200)	-	-
Nemateriālo aktīvu iegāde	17	(199,159)	(199,159)	(120,463)	(120,463)
Pamatlīdzekļu iegāde	18	(1,131)	(1,131)	(48,395)	(48,395)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(4,759,490)	(4,759,490)	(168,858)	(168,858)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības kapitāla palielinājums / (samazinājums)*		(3,086,910)	6,093,900	2,590,000	-
Izmaksātas dividendes	16,19	8,043	10,008,043	-	-
Emitēto parāda vērtspapīru atmaksa		(16,817,980)	(16,817,980)	-	-
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		(3,038,223)	(3,038,223)	(5,381,701)	(5,381,701)
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(46,636)	(46,636)	(67,169)	(67,169)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(22,981,706)	(3,800,896)	(2,858,870)	(5,448,870)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(3,037,703)	(3,037,703)	(1,669,181)	(1,669,181)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		11,842,723	11,842,723	(84,880,168)	(84,880,168)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21	79,424,802	79,424,802	164,304,970	164,304,970
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	21	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802

Pielikumi no 19. līdz 100. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats (turpinājums)

* Pārējo saņemto ieņēmumam pamatdarbības rezultātā pieaugums Konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā veidojas saņemto naudas līdzekļu no meitas sabiedrībai piederošā nekustamā īpašuma pārdošanas darījuma 26.5 milj. EUR rezultātā. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr.16.

** Bankas meitas sabiedrības dalībnieki pieņēma lēmumu samazināt SIA "Grunewald Residence" pamatkapitālu no EUR 9,190,000 līdz EUR 9,190. Pamatojoties uz šo lēmumu, SIA "Grunewald Residence" ir veikusi dalībnieku ieguldījuma atmaksu 9,180,810 EUR apmērā, un, atkarībā no piederošo daļu apjoma, 6,093,900 EUR tika izmaksāti Bankai un 3,086,910 EUR nekontrolējošās līdzdalības dalībniekiem. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr.16.

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.

Banka 2016. gada augustā nodibināja tai 100% piederošu meitas sabiedrību – sabiedrību ar ierobežotu atbildību "Grunewald Residence", reģ. Nr. 40203014344, kuras pamatkapitāls ir 9,190 EUR (2020. gada 31. decembrī 9,190,000 EUR). Bankas līdzdalība šajā meitas sabiedrībā 2021. gada 31. decembrī bija 100.00% (2020. gada 31. decembrī 66.38%).

Banka un sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Grunewald Residence" kopā veido grupu (turpmāk – Grupa), kas darbojas attiecīgi finanšu pakalpojumu un nekustamo īpašumu jomā.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

SIA "Grunewald Residence" 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 2022. gada __. martā.

2. Grupas un Bankas operatīvās darbības vide

Latvijas tautsaimniecību negatīvi ietekmēja epidemioloģiskās situācijas pasliktināšanās, līdz ar to noteiktā mājāsēde un stingrie ierobežojumi. Privātais patēriņš sāka atgūties jau trešajā ceturksnī, tomēr tā pozitīvo ietekmi uz Latvijas ekonomiku mazināja fakts, ka stingro ierobežojumu rezultātā Latvijas iedzīvotāji lielu daļu savu iekrāto naudas līdzekļu tērēja pirkumiem ārvalstīs. Pēc operatīvajiem datiem, IKP 2021. gada pēdējā ceturksnī palielinājies par 3.1% gada laikā (sezonāli koriģēti dati). 2021. gadā Covid-19 pandēmija visvairāk turpināja ietekmēt izmitināšanas un ēdināšanas, kā arī mākslas, izklaides un atpūtas nozares, apjomi samazinājās arī būvniecībā, ko lielā mērā ietekmēja izmaksu kāpums, īpaši būtiski pieaugot kokmateriālu un metālu cenām. Neliels kritums bija vērojams operāciju ar nekustamo īpašumu, lauksaimniecības un mežsaimniecības nozarēs. Pārējās pamatnozarēs, salīdzinot ar 2020. gadu, ekonomiskā aktivitāte pieauga. 2021. gadā bija vērojama iedzīvotāju uzkrājumu līmeņa pieauguma tendence, tomēr pie esošā un paredzamā cenu kāpuma uzkrājumu apjoms tuvākajos mēnešos varētu mazināties. Globālo energoresursu cenu kāpuma dēļ inflācijas rādītāji Latvijā turpināja augt, decembrī

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

sasniedzot +7.9% pret 2020. gada decembri. Ņemot vērā deflāciju gada sākumā, 2021. gadā vidēji cenu līmenis pieauga par 3.3%. Latvijas inflācijas prognoze 2022. gadam paaugstināta līdz 6.1%.

Latvijas banku sektors kopumā saglabāja stabilitāti - pandēmijas negatīvā ietekme uz aktīvu kvalitāti kopumā nav bijusi būtiska. Nebanku klientiem izsniegto kredītu apmērs uzrādīja nelielu pieaugumu, būtiski pieaugot māsaimniecību pieprasījumam pēc mājokļiem. Uzņēmumu kredītešanā Covid-19 negatīvo ietekmi mazināja valsts un kredītiestāžu atbalsta pasākumi. Banku sektora vidējie likviditātes rādītāji būtiski nemainījās, būtiski pārsniedzot minimālās prasības. Kapitāla rādītāji saglabājās nemainīgi augstā līmenī un banku sistēma kopumā darbojās ar peļņu.

Pārskata perioda beigās viss liecināja par to, ka straujā Covid-19 omikrona varianta izplatība un ar to saistītā ārkārtējās situācijas paildzināšana bremsēs Latvijas tautsaimniecības izaugsmes tempus 2022. gada sākumā. Paralēli tam, pieaugošie ģeopolitiskie riski starp Ukrainu un Krieviju, kas pārauga militārā operācijā 2022. gada 24. februārī tuvākajos ceturkšņos var ietekmēt ne vien enerģijas cenu tālāko attīstību, bet arī investīciju un ārējās tirdzniecības dinamiku, tomēr kopumā tiek prognozēts labvēlīgs gads tālākai Latvijas ekonomikas attīstībai.

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

Nākamā tabula parāda Grupas un Bankas aktīvu un saistību kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, apjomu Ukrainā 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī:

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Prasības pret kredītiestādēm	586	586	9,051	9,051
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	30,643	30,643	24,371	24,371
Pārējie aktīvi	517	517	872	872
Kopā	31,746	31,746	34,294	34,294
Pārskata par finanšu stāvokli saistības, kas pakļautas Ukrainas valsts riskam				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	5	5
Noguldījumi	41,784	41,784	60,771	60,771
Kopā	41,784	41,784	60,776	60,776
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	112	112	2,700	2,700
Kopā	112	112	2,700	2,700

Banka ievēro FKTK 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). Turklāt Banka nosaka aktīvu koncentrācijas limitus pēc valstīm, darījumu partneriem un darījumu veidiem, nozarēm, kā arī nodrošinājuma veidiem.

Pēc Ukrainas centrālās bankas aplēsēm, reālais Ukrainas IKP 2021. gadā pieauga par aptuveni 3%. Ekonomikas atveseļošanas veicināja noturīgais patērētāju pieprasījums, pēc krīzes pieaugošās uzņēmumu investīcijas un rekordaugstā lauksaimniecības kultūru raža. Tomēr atveseļošanās bija lēnāka, nekā gaidīts. To ietekmēja enerģijas cenu pieaugums un enerģijas deficīts, lēnāka atveseļošanās

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

pakalpojumu nozarē, dažu ražošanas nozaru ierobežotās ražošanas jaudas un lielāki, nekā gaidīts, pandēmijas radītie zaudējumi. Ņemot vērā ECL negatīvā scenārija rezultātus, kas iekļauj ģeopolitisko aspektu, un citu scenāriju rezultātus, kuri detalizētāk aprakstīti piezīmē Nr. 4(a) Banka uzskata, ka atbilstoši bāzes scenārijam aprēķinātais ECL apmērs ir pietiekams uz 31.12.2021.

Bāzes scenārijā, kas aprēķināts 31.12.2021. nebija iekļauts pašreizējais kara notikums vai scenārijs. Ir notikuši būtiski notikumi, kas nav ņemti vērā ECL aprēķinā uz 31.12.2021., bet tiem var būt ietekme uz finanšu pārskatu nākamajos pārskata periodos, t.i. ģeopolitiskā situācija starp Ukrainu un Krieviju, no nenoteiktības stāvokļa uz gada beigām, ir pāraugusi militārā konfliktā. Ņemot vērā šo apstākli Banka ir izanalizējusi aktīvu un saistību, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam ietekmi uz Bankas ienesīgumu, t.sk. iespējamās ECL izmaiņas negatīvā scenārija iestāšanās gadījumā, maksājumu apjomu un struktūru ar Ukrainu, noguldījumu struktūru un to ietekmi uz likviditāti. Izvērtējamu skatīt piezīmē Nr.38.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(b) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Finanšu pārskatu sagatavošanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Grupas un Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Grupas un Bankas nākotnes darbību analīzi.

(c) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Grupas un Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Grupas un Bankas nākotnes darbību analīzi.

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 uzrādīts 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 ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2020. gada finanšu pārskatus, 2021. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Konsolidācija

Meitas sabiedrības, kas ir tās kompānijas, kurās Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, kā arī pārvaldīt ienākumu pārdali, ir konsolidētas Grupas finanšu pārskatos. Bankas finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzrādīti to iegādes vērtībā atskaitot vērtības samazinājumu (ja tāds ir izveidojies).

Meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Grupai, un izslēgtas no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitas sabiedrības iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā. Ar iegādi saistītās izmaksas tiek uzskaitītas kā radušās un tiek iekļautas administratīvajos izdevumos. Nopirktās meitas sabiedrības neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība. Darījumi starp Grupas uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti, nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Grupas pieņemtajām politikām.

(e) Patiesās vērtības novērtējums

Grupa un Banka novērtē finanšu instrumentus, kas ir uzskaitīti pēc patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu (PVAPZA) aprēķinā un pēc patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI).

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 Grupai un 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 Grupa un 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.

Visi 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 (nekorīgētas) 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, Grupa un 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Sākotnējā atzišana

Atzišanas datums

Regulāra finanšu aktīvu vai saistību iegāde vai pārdošana tiek atzīta tirdzniecības darījuma dienā, t.i., dienā, kad Grupa un 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.

Sākotnējā novērtēšana

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzišanā 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 PVAPZA, ar darījumu saistītās izmaksas tiek pievienotas vai atņemtas no šīs summas.

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas

Saskaņā ar 9. SFPS visi parāda finanšu aktīvi, kas neatbilst "vienīgi pamatsummas un procentu maksājuma" kritērijam, sākotnējās atzišanas 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" kritērijam, klasifikācija sākotnējās atzišanas 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.
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc cita principa, tostarp tirdzniecības finanšu aktīvi tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pašu kapitāla finanšu aktīvi sākotnējās atzišanas 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 (PVAPZA)..

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.

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

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

Grupa un Banka klasificē un novērtē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli pēc PVAPZA. Grupa un Banka var novērtēt finanšu instrumentus pēc PVAPZA, ja tas novērš vai ievērojami samazina novērtēšanas vai atzišanas neatbilstības. Parāda instrumentus, kas iegādāti likviditātes portfeli un nodrošina Bankas likviditātes rezervi gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan tos pārdodot Grupa un Banka klasificē un novērtē PVAPAI. Finanšu saistības, kas nav aizdevumu saistības un finanšu garantijas, tiek novērtētas amortizētajās izmaksās vai pēc PVAPZA, ja tās tiek turētas tirdzniecībai, vai ir atvasinātie finanšu instrumenti.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

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

Grupa un 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

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

Grupas un 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 modeli turēto finanšu aktīvu darbības rezultāti ir novērtēti un paziņoti uzņēmuma galvenajai vadībai;
- riskus, kas ietekmē uzņēmējdarbības modeļa (un šajā uzņēmējdarbības modeli 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 Grupas un 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 atzišanas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no Grupas un Bankas sākotnējām cerībām, Grupa un Banka nemaina pārējo šajā uzņēmējdarbības modeli ietverto finanšu aktīvu klasifikāciju, bet ietver šo informāciju, novērtējot jauniniciētos vai jaunnopirkto finanšu aktīvus.

VPPM tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Grupa un 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).

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laicvērtību un kredītrisks. Lai veiktu VPPM novērtējumu, grupa un Banka izdara loģiskus apsvērumus un ņem vērā saistītos faktoros, 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 pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

Finanšu aktīvi pēc PVAPZA

Šī kategorija ietver 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 Grupa un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

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

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šiem finanšu aktīviem ir beigušās vai Grupa un Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atlīdzību.

Parāda instrumenti pēc PVAPAI

Grupa un 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. Procentu ieņēmumi un peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas tiek atzīti peļņā vai zaudējumos tādā pašā veidā kā finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās. Pārtraucot atzišanu, iepriekš pārējos apvienotajos ienākumos atzīto kumulatīvo peļņu vai zaudējumus pārklasificē peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Paredzamie kredītzaudējumi (ECL) 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējos apvienotajos ienākumos atzītie uzkrātie zaudējumi tiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc aktīva atzišanas pārtraukšanas.

Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI

Grupa un Banka sākotnējās atzišanas 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes tiek atzītas peļņā vai zaudējumos kā pārējie ienākumi, kad ir noteiktas tiesības uz maksājumu, izņemot gadījumus, kad Grupa un 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

Grupa un Banka izsniedz finanšu garantijas, akreditīvus un apņemšanās piešķirt aizdevumu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Sākotnējā atzišana (turpinājums)

Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu (turpinājums)

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 atzišanas Grupas un Bankas saistības saskaņā ar katru garantiju tiek novērtētas augstākajā vērtībā no sākotnēji atzītās summas, no kuras atskaitīta uzkrātā amortizācija, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un ECL saskaņā ar 9. SFPS.

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

Nefinanšu garantijas

Nefinanšu garantijas ir līgumi, kas paredz kompensāciju gadījumā, ja otrā puse nespēj pildīt līgumiskās saistības. Nefinanšu garantijām nepiemīt kredītrisks. Ar nefinanšu garantiju līgumiem saistītais risks ir varbūtība, ka otrā puse nespēs pildīt līgumiskās saistības. Līdz ar to nefinanšu garantijas netiek uzskatītas par finanšu instrumentiem un, tādējādi, neietilpst 9. SFPS tvērumā, bet SGS 37.

(g) Ienākumu un izdevumu atzišana

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 atzišanu attiecīgajā periodā.

Grupa un 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, Grupa un Banka aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīvu vērtība atjaunojas, un to kredītvērtība vairs nav samazināta, Grupas un Banka atkal aprēķina procentu ieņēmumus, pēc bruto principa.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā koriģējums 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.

(h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

Banka un Grupas uzņēmums veic uzskaiti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Grupa darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti eiro (EUR), kas ir Bankas uzskaites un Grupas 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 atsauces kursu, tiek piemēroti Bloomberg publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Ārvalstu valūtas

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana (turpinājums)

Darījumi un atlikumi (turpinājums)

maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

Pārskata perioda beigu datums	USD
2021. gada 31. decembris	1.1326
2020. gada 31. decembris	1.2271

(i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais 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 konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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 konsolidētā finanšu pārskata pielikumā.

(j) Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, piemērojot saistību metodi visām pagaidu starpībām starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Lai noteiktu atliktā nodokļa aktīvu un saistību apmēru, tiek izmantotas nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs izmantots vai saistības nokārtotas, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Atliktā nodokļa aktīvus atzīst, ja pastāv varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmās pagaidu starpības. Atliktā nodokļa aktīvus pārbauda katra pārskata gada beigās un samazina, ja vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar tiem saistītie nodokļu atvieglojumi.

Papildu nodokļi, kas rodas saistībā ar dividenžu izmaksu, tiek atzīti tajā pašā brīdī, kad tiek atzītas attiecīgo dividenžu izmaksāšana saistības.

(k) 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.

(l) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Grupa un 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(m) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Apkopojums

Vērtības samazinājums tiek noteikts, izmantojot paredzamo kredītaudējumu modeli. Grupa un 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 atzišanas brīža.
2. posms ir aktīvi ar ievērojamo kredītriska pieaugumu.
3. posms ir aktīvi, kuriem piemēro visā darbības laikā ECL (VDLECL).

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

Ievērojamais kredītriska pieaugums

Pārskata perioda beigās Grupa un Banka nosaka, vai ir bijis ievērojamais kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzišanas 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 atzišanas 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 Grupa un 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, un pārskatītie kredīti, kas atbilst zemāk norādītajiem kritērijiem:

- 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 uz to, ka tā atmaksa ir maz iespējama.

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 ECL aprēķināšanas nolūkos. Grupa un Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzišanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(m) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (turpinājums)

Pārskatītie aizdevumi (turpinājums)

Tiklīdz aktīvs ir klasificēts kā pārskatītais, tas paliek par pārskatīto vismaz 24 mēnešu pārbaudes perioda laikā. Lai reklasificētu 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 ECL aprēķināšanas nolūkos, Grupa un 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, Grupa un 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;

(n) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Grupa un Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Grupas un Bankas bilancē, piemērojot Grupas un Bankas uzskaites principus, pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Grupa un 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 aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(o) 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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.

Iegultais 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. Iegulta 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.

Grupa un 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 (e). pielikumu).

(p) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko Grupa un 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.

(q) Nemateriālie ieguldījumi

Iegādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, ieskaitot izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu, 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 Grupā un Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(r) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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 katra pārskata gada beigās, 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 pārdošanas 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.

(s) Noma

Grupa un Banka kā nomnieks

Līguma noslēgšanas brīdī Grupa un 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.

Grupa un Banka piemēro vienotu atzišanas un novērtēšanas pieeju jebkurai noma, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Grupa un Banka atzīst nomas saistības, lai veiktu nomas maksājumus, un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo tiesības izmantot pamatā esošos aktīvus.

Lietošanas tiesību aktīvs

Grupa un 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.

Ja īpašumtiesības uz nomāto aktīvu tiek nodotas Grupai un 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).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(s) Noma (turpinājums)

Nomas saistības

Nomas sākuma datumā Grupa un 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 Grupa un Banka izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumus par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo, ka Grupa un 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, Grupa un Banka izmanto tās salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi nomas sākuma datumā, jo nomā ietverto 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.

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

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

Grupa un 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.

Grupa un Banka kā iznomātājs

Grupa un Banka kā iznomātājs, noslēdzot nomas līgumu, noteica, vai noma ir finanšu noma vai operatīvā noma. Ja Grupa un Banka noteica, ka ar nomu nodod būtībā visus riskus un atlīdzības par pamatā esošo aktīva īpašuma tiesībām, tad šāda noma ir finanšu noma. Noma, ar ko Grupa un Banka nenodod būtībā visus riskus un atlīdzības, kas raksturīgas aktīva īpašuma tiesībām, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Radušos nomas ienākumus uzskaita pēc lineārās metodes nomas termiņā un iekļauj ieņēmumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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.

(t) 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;
- Grupa un 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
- Grupa 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 Grupa un Banka ir pārtraukusi atgūšanu. Ja norakstāmā summa ir lielāka par uzkrāto zaudējumu summu, starpību vispirms uzskata par

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums *(turpinājums)*

(t) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana *(turpinājums)*

papildinājumu atskaitījumam, ko pēc tam piemēro pret bruto uzskaites vērtību. Jebkura turpmākā atgūšana tiek ieskaitīta kredītzaudējumu izdevumos. Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšanas notikums. Finanšu saistību atzīšana 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 atzīšanas pārtraukšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

(u) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(v) 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.

(w) Emitētie parāda vērtspapīri

Grupa un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, 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.

(x) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai un Bankai rodas pašreizējs juridisks vai konstruktīvs pienākums iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu līgumus, un šādu aizplūšanas summu un laiku.

(y) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Grupas un Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka dividenžu izmaksas pamatā ir nesadalītā peļņa.

(z) Darbinieku materiālie labumi

Grupa un 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 Grupai un 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(aa) Uzticības operācijas

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

Uzticības operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Grupas un 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.

(bb) 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.

(cc) 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.(d) pielikumu).

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi

Grupa un Banka regulāri novērtē tās aktīvus, vai nav noticis vērtības samazinājums. Lai aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS tikai aktīviem amortizētajā vērtībā un PVAPZA (izņemto pašu kapitāla instrumentus, kas novērtēti pēc PVAPZA), 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.(l) pielikumu).

Grupas un 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 pārceļšana 3. pakāpē;
- 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 (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un uz nākotni vērsta informācijas iekļaušana modeli;
- 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:
 - o Par Latviju dati tiek iegūti no Finanšu Ministrijas un no Latvijas Bankas, aktualizēti divreiz gadā;
 - o Par Ukrainu dati tiek iegūti Ukrainas Nacionālās bankas un Ukrainas Finanšu Ministrijas, aktualizēti divreiz gadā;
- 3. posma individuālo zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšana, Bankai nosakot vidējo svērto varbūtību no diviem scenārijiem, vērtējot varbūtību bāzes un negatīvajam scenārijam;

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums *(turpinājums)*

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi *(turpinājums)*

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi (turpinājums)

- 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 Grupa un Banka aprēķina ECL vai nu kolektīvi, vai individuāli. Aktīvu kategorijas, kurās Grupa un Banka aprēķina ECL individuāli, ietver:

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

Bankas uzkrājumu modelis tika mainīts 2021.gada 15. aprīlī. Ņemot vērā Bankas kredītportfeļa specifiku un struktūru, tika mainīta pieeja saistību nepildīšanas varbūtības (PD) aprēķināšanas metodoloģijai, tika sadalīts kredīta portfelis pēc valstu riska grupām, tika iestrādāti makroekonomiskie rādītāji un uz nākotni vērsta informācija iekļaušana uzkrājumu modelī.

Ikreiz pārrēķinot vērtības samazināšanu finanšu aktīviem, ievaddati un parametri tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā mainīti, ja pastāv tāda nepieciešamība, ņemot vērā makroekonomisko situāciju, ārkārtējo COVID-19 situāciju u.c.

Bankas uzkrājumu modeļa maiņas rezultātā uz jaunā modeļa ieviešanas datumu, t.i. uz 2021.gada 15.aprīlī Banka atzina ECL samazinājumu 765,3 tūkst. EUR apjomā. Ja uz pārskata datumu Bankas uzkrājumu modelis netiktu mainīts, ECL apjoms būtu lielāks par 862,5 tūkst. EUR.

Galvenais iemesls samazinājumam, kas saistīts ar ECL modeļa maiņu no Markova matricēs pieejas uz Veibula pieeju, kā arī citas nozīmīgas izmaiņas ar virzību uz zemāku PD un LGD ko virza šādi faktori:

- 1) Banka ir sadalījusi savu kredītportfeli pa valstīm, PD rādītājs tika aprēķināts katram portfelim atsevišķi, nevis visam kredītportfelim, kā to paredzēja veca modeļa pieeja;
- 2) jaunajā pieejā PD tiek aprēķināts, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par 10 gadiem, savukārt vecajā pieejā – pamatojoties uz datiem par trim gadiem;
- 3) jaunajā pieejā LGD tiek aprēķināts, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par 10 gadiem, savukārt vecajā pieejā – pamatojoties uz visiem Bankas vēsturiskajiem datiem kopš Bankas darbības uzsākšanas.

Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (Bankas finanšu pārskati)

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti izmaksu vērtībā. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārlicinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes brīvās naudas plūsmas pašu kapitālam. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Zaudējumus no vērtības samazināšanās uzrāda tad, ja līdzdalības meitas sabiedrības kapitālā vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 – Grupa un Banka kā nomnieks

Grupa un 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.

Grupai un Bankai ir vairāki nomas līgumi, kas ietver pagarināšanas un izbeigšanas iespējas. Grupa un 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 Grupa un 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).

Grupa un Banka iekļāva atjaunošanas periodu kā daļu no nomas termiņa attiecībā uz telpu nomu ar īsāku neatceļamu periodu (t. i., trīs līdz pieci gadi). Parasti Grupa un Banka izmanto iespēju atjaunot šādu nomas līgumu, jo tas, ka aizstājējaktīvs nebūs uzreiz pieejams var negatīvi ietekmēt Grupas un 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

Grupa un Banka nevar uzreiz noteikt nomas līgumā ietverto procentu likmi, tāpēc nomas saistību noteikšanai tā izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi (SAPL). SAPL ir procentu likme, kas Grupai un 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 Grupai un 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).

Grupa un 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).

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Grupa un Banka pieņēmuši, sākot ar 2021. gada 1. janvāri:

Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi)

2020. gada augustā SGSP publicēja Procentu likmju etalona reformas 2. posma ietvaros veiktos 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS grozījumus, tādējādi pabeidzot darbu saistībā ar starpbanku kredītu procentu likmju (IBOR) (Interbank Offered Rates) reformu. Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums *(turpinājums)*

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana *(turpinājums)*

Procentu likmju etalona reforma. 2. posms: 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (grozījumi) (turpinājums)

attiecas uz finanšu pārskatu ietekmi, ja starpbanku piedāvātā procentu likme (IBOR) tiek aizvietota ar alternatīvu procentu likmi, kas būtu gandrīz bez riska (RFR). Grozījumi piedāvā praktisku paņēmieni, kas izmantojams, uzskaitot izmaiņas finanšu aktīvu un saistību līgumisko naudas plūsmu aprēķina bāzē, un kas paredz efektīvās procentu likmes korekcijas atbilstoši tirgus procentu likmes izmaiņām. Tāpat grozījumi ievieš atvieglojumus no riska ierobežošanas attiecību pārtraukšanas, tostarp pagaidu atbrīvojumu no nepieciešamības izpildīt atsevišķi identificējamu prasību, ja RFR instruments ir noteikts kā kādas riska daļas ierobežošanas instruments.

Grozījumi veikti arī 7. SFPS "Finanšu instrumenti", kas paredz tādas informācijas sniegšanu, kas dod iespēju finanšu pārskatu lietotājiem izprast procentu likmju etalona reformas ietekmi uz uzņēmuma finanšu instrumentiem un riska pārvaldības stratēģiju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Vadība ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (grozījumi)

4. SFPS grozījumi maina 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" paredzētā pagaidu atbrīvojuma no 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošanas beigu datumu, proti, uzņēmumiem būs obligāti jāpiemēro 9. SFPS attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

16. SFPS "Noma": Ar COVID 19 pandēmiju saistītie nomas maksas atvieglojumi (grozījumi)

Grozījumi piemērojami retrospektīvi un ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta, tajā skaitā finanšu pārskatos, kas 2020. gada 28. maijā vēl nebija apstiprināti izdošanai. SGSP grozījusi šo standartu, lai atbrīvotu nomniekus no 16. SFPS prasību piemērošanas attiecībā uz to nomas maksas atvieglojumu uzskaiti, kas piešķirti tieši saistībā ar COVID-19 pandēmiju. Grozījumi piedāvā nomniekiem praktisku paņēmieni, kā uzskaitīt jebkādas nomas maksājumu izmaiņas, kas izriet no nomas maksas atvieglojumiem saistībā ar COVID-19 pandēmiju. Šādas izmaiņas uzskaitāmas tādā pašā veidā, kādā uzņēmums saskaņā ar 16. SFPS būtu uzskaitījis izmaiņas, ja tās nebūtu nomas līguma grozījumi, tikai tādā gadījumā, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- nomas maksājumu izmaiņu rezultātā mainītā nomas maksa būtībā ir tāda pati vai mazāka par tieši pirms attiecīgo izmaiņu veikšanas spēkā esošo nomas maksu;
- jebkāda nomas maksājumu samazināšana attiecas tikai uz tiem maksājumiem, kuru sākotnējais maksāšanas termiņš bijis 2021. gada 31. jūnijs vai agrāk;
- citi nomas līguma nosacījumi nav būtiski mainīti.

Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

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

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemērots gan 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem", gan 9 SFPS "Finanšu instrumenti". 2020. gada martā SGSP nolēma atlikt šī standarta spēkā stāšanos līdz 2023. gadam. 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" nosaka noslēgto apdrošināšanas līgumu atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus. Standarts arī nosaka, ka noslēgtajiem pārāpdrošināšanas līgumiem un investīciju līgumiem ar pastāvīgas dalības iezīmēm

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums *(turpinājums)*

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana *(turpinājums)*

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

*17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" *(turpinājums)**

jāpiemēro līdzīgi principi. Standarta mērķis ir nodrošināt, ka sabiedrības sniedz atbilstošu informāciju, patiesi atspoguļojot šos līgumus. Šāda informācija ļauj finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt 17. SFPS aplūkoto līgumu ietekmi uz sabiedrības finanšu stāvokli, darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

*17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" *(grozījumi)**

17. SFPS grozījumi piemērojami retrospektīvi un ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumu mērķis ir palīdzēt uzņēmumiem ieviest šo standartu. Grozījumi paredz samazināt izmaksas, vienkāršojot dažas šī standarta prasības, kā arī atvieglot finanšu rezultātu skaidrojumu sniegšanu un pāreju uz jaunā standarta piemērošanu, atliekot tā spēkā stāšanos līdz 2023. gadam un paredzot citus atvieglojumus, lai mazinātu nepieciešamā darba apjomu, kas veicams, piemērojot 17. SFPS pirmo reizi. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

*17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi": 17. SFPS un 9. SFPS sākotnējā piemērošana – Salīdzinošā informācija *(grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. To agrāka piemērošana ir atļauta attiecībā uz 17. SFPS. Uzņēmumiem, kas pirmo reizi 17. SFPS un 9. SFPS piemēro vienlaicīgi, grozījumi piedāvā pārejas iespēju, proti, finanšu aktīvu salīdzinošās informācijas "klasifikācijas pārklāšanās" iespēju. Uzņēmumam, kas piemēro finanšu aktīvu klasifikācijas pārklāšanās iespēju, salīdzinošā informācija jāsniedz tā, it kā attiecīgajam finanšu aktīvam būtu piemērotas 9. SFPS klasifikācijas un novērtēšanas prasības. Turklāt, ja uzņēmums kādam finanšu aktīvam piemēro klasifikācijas pārklāšanās iespēju, tam nav jāpiemēro 9. SFPS noteiktās prasības attiecībā uz vērtības samazināšanos. Grozījumu mērķis ir palīdzēt uzņēmumiem izvairīties no pagaidu grāmatvedības uzskaites neatbilstībām starp finanšu aktīviem un apdrošināšanas līgumu saistībām un tādējādi uzlabot salīdzinošās informācijas lietderīgumu finanšu pārskatu lietotājiem. 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 tadā 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 izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

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

Grozījumi sākotnēji bija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Tomēr, reaģējot uz Covid-19 pandēmiju, SGSP ir atlikusi šo

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma (turpinājums)

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

grozījumu spēkā stāšanos uz vienu gadu, proti, līdz 2023. gada 1. janvārim, lai uzņēmumiem būtu vairāk laika ieviest jebkādas šajos grozījumos paredzētās klasifikācijas izmaiņas. Grozījumu mērķis ir veicināt konsekventu prasību piemērošanu, palīdzot uzņēmumiem noteikt, vai finanšu stāvokļa pārskatā uzrādītās parādsaistības un citi kreditoru parādi ar nenoteiktu norēķinu datumu būtu jāklasificē kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi ietekmē saistību uzrādīšanu finanšu stāvokļa pārskatā un neietekmē esošās prasības attiecībā uz aktīvu, saistību, ieņēmumu vai izmaksu novērtēšanu vai atzīšanas laiku. Minētie grozījumi neietekmē arī par šiem posteņiem atklātās informācijas apjomu. Grozījumi paskaidro klasifikācijas prasības attiecībā uz tām parādsaistībām, kuras iespējams nokārtot, emitējot pašu kapitāla instrumentus. 2021. gada novembrī SGSP laida klajā publiskotu projektu (PP), kurā precizēts, kā uzskaitīt saistības, kas pakļautas noteiktiem nosacījumiem pēc pārskata perioda beigām. SGSP iesaka sašaurināt 1. SGS grozījumu tvērumu, kas faktiski atceļ 2020. gada grozījumus, kas lika uzņēmumiem kā īstermiņa klasificēt tās saistības, kuru nosacījumi bija izpildāmi tikai nākamo divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām, ja attiecīgie nosacījumi nebija izpildīti pārskata perioda beigās. Tā vietā jaunie priekšlikumi paredz, ka uzņēmumiem ir atsevišķi jāuzrāda visas ilgtermiņa saistības, kas pakļautas nosacījumiem, kas jāizpilda tikai 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Turklāt, ja uzņēmumi neizpilda šādus nākotnes nosacījumus pārskata perioda beigās, tiem savos finanšu pārskatos jāsniedz papildu informācija. Minētie priekšlikumi stāsies spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS. Vienlaikus ir atļauta arī to agrāka piemērošana. SGSP arī ierosinājusi atlikt 2020. gada grozījumu spēkā stāšanās datumu, lai uzņēmumiem nevajadzētu mainīt pašreizējo praksi pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās. Šos grozījumus, tostarp PP priekšlikumus, ES vēl nav apstiprinājusi.

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", 16. SGS "Pamatlīdzekļi", 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pielaujama to agrāka piemērošana. SGSP izdevusi šādus neliela tvēruma SFPS grozījumus:

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" grozījumi atjaunina 3. SFPS sniegto atsauci uz SFPS konceptuālajām pamatnostādņēm, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.

16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījumi liedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu izmaksu vērtības atskaitīt summas, kas saņemtas no saražoto aktīvu pārdošanas laikā, kamēr uzņēmums attiecīgo aktīvu ir gatavojis tā paredzētajai lietošanai. Tā vietā uzņēmumam šādi pārdošanas ieņēmumi un saistītās izmaksas jāatzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" grozījumi paskaidro, kādas izmaksas uzņēmumam jāiekļauj līguma izpildes izmaksu aprēķinā, lai noteiktu, vai līgums ir apgrūtināošs.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam ietver nelielus grozījumus šādos standartos: 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana", 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 41. SGS "Lauksaimniecība", kā arī 16. SFPS "Noma" paskaidrojošajos piemēros.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma (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, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 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 nostādnē sniegti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, kas palīdz saprast, kā šis būtiskuma princips piemērojams attiecībā uz grāmatvedības politiku atspoguļošanu finanšu pārskatā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusī.

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, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 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. Grozījumi arī paskaidro, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no izmaiņām grāmatvedības politikās un kļūdu labojumiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusī.

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, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. 2021. gada maijā SGSP izdeva 12. SGS grozījumus, sašaurinot 12. SGS noteiktā sākotnējās atzīšanas izņēmuma tvērumu, un precizē, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis par tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. 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. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusī.

4. Finanšu un citu risku vadība

Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Grupas un Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Grupas un Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Grupas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Grupai un 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 Grupas un Bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina Grupas un 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 Grupā un Bankā, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Grupas un Bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ir

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

Risku vadība (turpinājums)

Risku vadības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

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

(a) Kredītrisks

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

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

Grupa un 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 piešķirtiem reitingiem.

Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Grupas un 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.

Kredītriska saistību riski

Nākamā tabula atspoguļo pārskata par finanšu stāvokli aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Kredīti un avansi	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Pārējie finanšu aktīvi	2,383,901	2,367,975	2,143,348	1,791,713
Kopā	239,446,340	239,430,414	235,576,426	238,872,692
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Iespējamās saistības	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Ārpusbilances saistības pret klientiem	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Kopā	52,574,241	52,574,241	23,272,415	23,272,415

Grupa un Banka aprēķina uz nākotni vērstus paredzamos kredītzaudējumus (*Expected Credit Losses*) (ECL) 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Kredītriska saistību riski (turpinājums)

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

PD	<i>Saistību neizpildes iespējamība (Probability of Default)</i> ir aplēse par saistību neizpildes iespējamību noteiktā laika periodā.
EAD	<i>Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (Exposure at Default)</i> , 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, paredzamie ieņēmumi par piešķirtajiem līdzekļiem.
LGD	<i>Saistību nepildīšanas zaudējumi (Loss Given Default)</i> 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. Grupa un 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.

Grupa un 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.

Vērtības samazināšanās novērtējums

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

Katrā atskaites datumā Grupa un Banka izvērtē, vai ar riska darījumu saistītais kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas. Ievērojamais Grupas un 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.

Grupa un 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

Grupa un 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 ir pieaudzis par 200% pārskata datumā kopš sākotnējās atzišanas brīža, aktīvs tiek automātiski pārceļts 2. posmā (relatīvs PD SICR kritērijs).

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

- ▶ riska darījums ir iekļauts Grupas un 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;
- ▶ Grupa un Banka izvērtē faktoros, 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, Grupa un Banka piemēro tos pašus vērtēšanas principus, neatkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzišanas ir vai nav novērojams būtisks kredītriska pieaugums.

Aktīvu kategorijas, kurās Grupa un Banka aprēķina ECL kolektīvi, ietver visus 1. un 2. posma aktīvus.

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

1. posms: ja aizdevumi tiek atzīti pirmo reizi, Grupa un 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 atzišanas brīža aizdevumam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Grupa un 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. Grupa un 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 atzišanas pārtraukšanai. POCI klasifikāciju nosaka finanšu instrumenta līmenī.

Saistību neizpildes un atveseļošanas notikums

Grupa un Banka ņem vērā finanšu instrumentu, kuram nav izpildītas saistības, un līdz ar to 3. posmu (samazināta kredītvērtība) attiecībā uz ECL aprēķiniem visos gadījumos, kad aizņēmējs par 90 dienām nokavē līgumā noteikto maksājumu termiņu. Grupa un 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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Saistību neizpildes un atvaseļošanas notikums (turpinājums)

novērtējuma par to, vai klients pilda savas saistības, Grupa un Banka ņem vērā arī dažādus gadījumus, kas var liecināt par nespēju veikt maksājumu. Šādu notikumu gadījumā Grupa un 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 Grupas un 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 Grupa un 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.

Grupas un Bankas politika ir ņemt vērā finanšu instrumentu kā "atvaseļotu" 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 atvaseļoto aktīvu kā 2. vai 1. posma aktīvu ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atvaseļošanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzišanu.

Iekšējais reitings un PD aprēķins

Kavēto dienu skaitu izmanto kā galveno faktoru PD aprēķināšanai un kā iekšējo kredītreitingu 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 Grupas un 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) likni balstoties uz vēsturiski novērotajiem default gadījumiem katrā periodā kopš finanšu instrumenta izsniegšanas ar mērķi iegūt pēc iespējas labāku liknes atbilstību vēsturiski novērotajiem default gadījumiem ar iespējami mazāku parametru/novērojumu skaitu.

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Iekšējais reitings un PD aprēķins (turpinājums)

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 portfelī:

- o 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 portfelī;
- o 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 portfelī;
- o 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 portfelī.

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, Grupa un 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 atzīšanā 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.

Grupa un 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 Grupas un Bankas modeļa rezultātiem.

Saistību nepildīšanas zaudējumi

Banka un Grupa ne retāk kā reizi ceturksnī, kā arī ikreiz, kad Grupas un 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 Grupa un Banka katrai grupai ņem vērā makroekonomiskus rādītājus no diviem katras valsts publiski pieejamiem oficiāliem datu avotiem. Grupa un 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. Grupa un Banka piemēro katrai grupai tos makroekonomikas rādītājus, kuru pieaugums pret iepriekšējo periodu ceturkšņa griezumos labāk korelē ar vēsturiski aprēķināto PD. Grupa un Banka, ņemot vērā vēsturisku PD datu korelāciju ar makroekonomiskiem datiem priekš Latvijas juridisko un fizisko personu grupas izmanto

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

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

(a) Kredītrisks *(turpinājums)*

Uz nākotni vērsta informācija (turpinājums)

inflācijas līmeņa rādītāju un bezdarba līmeņa rādītāju, priekš citu valstu juridisko un fizisko personu grupas IKP rādītāju un vidējo bruto mēneša darba samaksas pieauguma rādītāju. Ne retāk kā reizi gadā Grupa un 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.

Grupa un 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.

Ņemot vērā, ka COVID-19 pandēmija turpina ietekmēt ekonomiku Grupa un Banka regulāri pārskata un seko līdzi jauno vīrusa paveidu uzplaukumiem un to ietekmi uz Grupas un Bankas Klientiem, lai savlaicīgi reaģēt un palīdzēt Klientam. Ņemot vērā kredītportfeļa kvalitātes pasliktināšanās varbūtību pandēmijas COVID-19 ietekmes dēļ, Grupa un Banka ir izskatījusi un analizējusi kredītportfeli, nosakot riskam visvairāk pakļautās Klientu kredītsaistības un Klientu saistību neizpildes iespējamību, ņemot vērā darbības nozari un katra konkrēta aizņēmēja maksātspēju. Nozares, kuras Grupa un Banka savā kredītportfelī ir identificējusi kā jutīgas pret pandēmijas ietekmi, ir šādas: tirdzniecība, operācijas ar nekustamo īpašumu un būvniecība, izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi.

Pasaulē vissmagāko ietekmi izjuta tādas nozares kā izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu, tūrisma un aviācijas nozare. Grupai un Bankai ir salīdzinoši nelieli riska darījumi šajās nozarēs - 3% no kopējiem neto kredītiem klientiem. Grupa un Banka ir izanalizējusi datus par kredītportfeļa stāvokli gada beigās, jauno Klientu, kurus skara COVID-19 pandēmija, Grupai un Bankai šogad nebija. 2021. gadā, Klienti, kuriem 2020.gadā bija piešķirtas modifikācijas saistībā ar COVID -19, divi klienti pilnībā atmaksāja savas saistības par kopējo summu 230 tūkst. EUR, trīs klienti atgriezās pie sākotnēja grafika par kopējo summu 1.5 milj. EUR, viens Klients turpina būt 3. posmā bet ir atsācis maksājumus, kopēja parāda summa 577 tūkst. EUR.

Kopumā Grupa un Banka pandēmijas ietekmi uz kredītportfeli vērtē kā maznozīmīgu, jo pārsvarā visi pandēmijas ietekmēti Klienti veiksmīgi ir pārvarējuši pandēmijas izraisīto ekonomikas krīzi, līdz ar to ECL palielinājums iepriekš minētajiem Klientiem gada beigās bija maznozīmīgs. Grupa un Banka nodrošina pastāvīgu esošās pasaules ekonomiskās situācijas uzraudzību, lai savlaicīgi identificētu potenciālus riskus un izvērtētu šo risku ietekmi uz kredītportfeli. Papildus COVID-19, tika identificēta un izvērtēta pasaules enerģijas cenu kāpuma un ģeopolitiskās situācijas ietekme uz Bankas kredītportfeli un nodrošinājumiem.

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumu uzkrājumu novērtēšanai

Grupa un Banka izmanto publiski pieejamās aktuālās makroekonomiskās prognozes no dažādiem oficiāliem datu avotiem, kā nākotnes informāciju, kas iekļauta uzkrājumu novērtējumā. Lai nodrošinātu objektīvu kredītaudējumu novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS, Grupa un 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai (turpinājums)

Zemāk ir norādīti pieņēmumi par makroekonomisko mainīgo bāzes scenāriju, kas tika izmantots 2021.gada 31.decembrī.

	2021	2022	2023
Latvijas portfelis:			
Inflācijas līmenis	2.40%	3.20%	2.45%
Bezdarba līmenis	7.70%	6.90%	6.40%
Citu valstu portfelis (par pamatu ņemot Ukrainas makroekonomiskās prognozes)			
IKP (iekšzemes kopprodukts)	3.85%	3.80%	4.35%
Bruto vidējā darba samaksa (nominālā)	15.65%	8.65%	7.45%

Avots: Makroekonomiskās prognozes bāzes scenārijā ir izteiktas kā vidējais lielums no diviem publiski pieejamiem datu avotiem, Latvijas portfelim no Latvijas Bankas un Finanšu ministrijas, Citu valstu portfelim no Ukrainas Nacionālās Bankas un Ukrainas Finanšu ministrijas pieejamām prognozēm, kas tika aktualizētas 14.12.2021.

Optimistiskajā scenārijā tiek pieņemts, ka ekonomiskā situācija 2022 gadā būs 2021. gada līmenī, ekonomika ir daudz labāk pielāgojusies epidemioloģiskās krīzes situācijai un Omikrons vai citi jaunie Covid-19 uzliesmojumi uz ekonomisko izaugsmi varētu ietekmēt mazāk, stingrāki ierobežojumi nebūs nepieciešami. Vienlaikus ekonomikas attīstību turpinās negatīvi ietekmēt augošās energoresursu cenas, kas mazināsies 2022. gada 2.pusgadā.

Pesimistiskais scenārijs atspoguļo riskus, ka augstas izmaksas par energoresursiem būs jūtamas arī visu 2022.gadu¹. Saskaņā ar Centrālās statistikas pārvaldes apkopotajiem datiem, pērnā gada decembrī inflācija Latvijā sasniedza 7.9%, salīdzinājumā ar 2020.gada decembri, kas ir straujākais cenu pieaugums kopš 2009. gada aprīļa. Līdz ar to pesimistiskajā scenārijā tiek pieņemts, ka 2021. gada decembra inflācijas līmenis saglabāsies visu 2022. gadu. Omikrona vai citu bīstamāku vīrusa mutāciju dēļ tiks ieviesti stingrāki ierobežojumi. Vienlaikus ekonomikas attīstību negatīvi ietekmēs ģeopolitiskā situācija starp Krieviju un Ukrainu. Saistībā ar paaugstinātu konflikta situāciju starp šīm valstīm, reitingu aģentūra *Fitch* ir samazinājusi Ukrainas IKP prognozes līdz 2.9%², kas tika ņemtas vērā izstrādājot scenāriju. Pesimistiskais scenārijs tika izstrādāts pirms Krievijas militārā iebrukuma Ukrainā, kas neparedz kara darbības ietekmi uz šīm valstīm. Novērtējot zaudējumus no kredītu vērtības samazināšanās apmēru uz 31.12.2021 bāzes scenārija iespējamība tika 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
Sagaidāmie kredītzaudējumi			
Bāzes scenārijs (100%)	1,143.4	1,085.9	2,229.3
Bāzes scenārijs (60%)	686.0	651.5	1,337.5
Optimistiskais scenārijs (15%)	153.6	161.1	314.7
Pesimistiskais scenārijs (25%)	330.7	290.5	621.2
Kopā	1,170.3	1,103.1	2,273.4

¹ <https://www.fm.gov.lv/lv/jaunums/fm-augstas-energoresursu-un-partikas-cenas-ietekmeja-perna-gada-decembra-straujo-cenu-kapumu>

² <https://forbes.ua/ru/news/fitch-pogirshilo-prognoz-reytingu-ukraini-do-stabilnogo-prichina-pidvishcheniy-rizik-konfliktu-z-rosieyu-07022022-3535>

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai (turpinājums)

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

(b) Tirgus risks

Grupa un Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jutīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Grupas un 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

Grupas un Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Grupas un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Grupa un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Grupas un Bankas saistību un prasību apjomu. Valde nosaka Grupas un Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka Grupas un Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2021. gada un 2020. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 29. pielikumu). Grupai un Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

Grupas un Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Grupas un Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Grupas un 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.

Grupa un Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli pieļaujamos 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 Grupas un Bankas ienākumi/izdevumi ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām) un novērtēšanas rezultāti tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai. Reizi gadā tiek veikti valūtu riska stresa testi un to rezultātu analīze, pamatojoties uz kuru nepieciešamības gadījumā priekšlikumi par izmaiņām ārvalstu valūtu riska politikā tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(c) Valūtu risks (turpinājums)

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

31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2020.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(3)	3	USD	(16)	16
Kopā	(3)	3	Kopā	(16)	16

(d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Grupas un Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Grupas un 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 saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Grupa un Banka ir uzņēmusies (skatīt arī 32. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu 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 izskatītu visus procentu likmju riska veidus. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī vērtspapīru portfeļa modificētajam ilgumam.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek regulāri novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Grupas un Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. 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, uz kuras pamata nepieciešamības gadījumā tiek iesniegti priekšlikumi izmaiņām procentu likmju riska pārvaldīšanā. Par procentu likmju riska novērtēšanas rezultātiem tiek ziņots Grupas un 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;
- uz 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 sekojošās procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

Dotā tabula parāda Grupas peļņas/zaudējumu jutīgumu pret augstāk aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2020.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(271)	271	USD	(280)	280
EUR	(135)	135	EUR	(41)	41
Kopā	(406)	406	Kopā	(321)	321

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

31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2020.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(271)	271	USD	(280)	280
EUR	(135)	135	EUR	(46)	46
Kopā	(406)	406	Kopā	(326)	326

(e) Likviditātes risks

Grupa un Banka ikdienu ir pakļauta riskam, ka tai būtu nepieciešams 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.

Grupa un Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojas atmaksas datums, var noteikt ļoti precīzi.

Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādas līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus. Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skatīt arī 31. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība, iespējams, uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestājies atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Grupas un Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Grupas un Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanai Grupa un Banka izmanto sekojošas metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtās, gan atsevišķu valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stresa testi.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

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 ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem;
- nodrošina efektīvu finansējuma avotu un to termiņu diversifikāciju, t.sk. nosaka koncentrācijas limitus.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) individuālām prasībām, Banka uztur likvidus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 40% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

Banka pastāvīgi katru dienu seko līdzi noguldījumu struktūrai, lai nodrošinātu augstu likviditātes rādītāju, kā arī seko līdzi Bankas noguldījumu izmaiņām, ņemot vērā to, ka pastāv nenoteiktība COVID-19 dēļ. Banka novērtē situāciju ar piesaistītiem noguldījumiem kā stabilu. Rezultātā uz 2021. gada 31. decembrī Bankai saglabājās relatīvi augsts likviditātes rādītājs 62.28%

(f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Grupas un 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 FKTK ir izvirzījusi minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finansu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- CVA riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam Grupa un 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.

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

Turklāt, Grupa un Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Grupa un 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).

Aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2021. gada 31. decembrī bija attiecīgi 27.69% un 27.58% (2020. gada 31. decembrī 27.50% un 25.64%), kas pārsniedz Eiropas parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto minimumu un kapitāla saglabāšanas rezerves minimuma summu (10,5%), ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir jābūt vismaz 8% un kapitāla saglabāšanas rezervei ir jābūt vismaz 2,5% (skatīt arī 29. pielikumu).

2021. gada 28. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību un noteica to 11.10% apmērā un kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5%. Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2021. gadam.

(g) Operacionālais risks

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

(g) Operacionālais risks (*turpinājums*)

partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Grupā un 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 jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Grupai un Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Grupas un Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. 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 Grupa un 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.

Valsts risks

Viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Grupas un Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Grupai un 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.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka iekšēji ir ieviesusi sekojošus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar mātes banku ierobežojošus limitus;
- kredīšanas programmu limitus.

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana. Riska kontroles pamatelementi:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

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

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

Zemāk atspoguļoti Latvijas, TOP3 OECD un TOP3 ne-OECD valstu kompozitreitingi. Top valstis atlasītas, ņemot vērā pārnesto riska darījumu apjomu.

Latvija- Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)	
Valsts	Reitings	Valsts	Reitings	Valsts	Reitings
Latvija	A3/A-	ASV	Aaa/AAA	Ukraina	B2/B
-	-	Luksemburga	Aaa/AAA	Krievija	Baa3/BBB-
-	-	Šveice	Aaa/AAA	Ķīna	A1/A+

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību sadalījumu pa valstu grupām 2021. gada 31. decembrī.

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	82,900,231	82,900,231	-	-	-	-	82,900,231	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	30,037,043	30,037,043	8,356,619	8,356,619	38,393,662	38,393,662
Kredīti un avansi	30,661,192	30,661,192	20,367,093	20,367,093	32,230,808	32,230,808	83,259,093	83,259,093
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	375,058	375,058	1,224,358	1,224,358	7,894	7,894	1,607,310	1,607,310
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	30,902,143	30,902,143	-	-	30,902,143	30,902,143
Pārējie finanšu aktīvi	707,415	691,809	1,630,292	1,629,972	4,872	4,872	2,342,579	2,326,653
Kopā finanšu aktīvi	114,643,896	114,628,290	84,396,547	84,396,227	40,600,193	40,600,193	239,640,636	239,624,710

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības								
Noguldījumi	60,725,358	62,122,521	76,614,138	76,614,138	70,993,664	70,993,664	208,333,160	209,730,323
Pārējās finanšu saistības	936,348	936,348	77,736	60,357	312,176	219,426	1,326,260	1,216,131
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,397,296	804,626	1,707	1,707	30,338	30,338	1,429,341	836,671
Kopā saistības	63,059,002	63,863,495	76,693,581	76,676,202	71,336,178	71,243,428	211,088,761	211,783,125

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību sadalījumu pa valstu grupām 2020. gada 31. decembrī.

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	67,749,254	67,749,254	-	-	-	-	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	19,577,962	19,577,962	21,281,940	21,281,940	40,859,902	40,859,902
Kredīti un avansi	28,984,284	28,984,284	9,079,157	12,727,058	26,916,814	26,916,814	64,980,255	68,628,156
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	1,151,919	1,151,919	12,235,708	12,235,708	7,286	7,286	13,394,913	13,394,913
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	46,448,754	46,448,754	-	-	46,448,754	46,448,754
Pārējie finanšu aktīvi	130,611	108,555	1,939,309	1,609,728	4,871	4,871	2,074,791	1,723,154
Kopā finanšu aktīvi	98,016,068	97,994,012	89,502,601	92,820,921	48,210,911	48,210,911	235,729,580	239,025,844

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības								
Noguldījumi	58,853,244	59,671,866	48,260,958	48,260,958	97,503,527	97,503,527	204,617,729	205,436,351
Pārējās finanšu saistības	446,286	444,594	40,789	40,191	51,575	51,575	538,650	536,360
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	737,091	737,095	2,398	2,398	2,758	2,758	742,247	742,251
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	15,168,586	15,168,586	1,215,439	1,215,439	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums	692,844	692,844	1,915,718	1,915,718	407,555	407,555	3,016,117	3,016,117
Kopā saistības	60,729,465	61,546,399	65,388,449	65,387,851	99,180,854	99,180,854	225,298,768	226,115,104

(i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Grupa un 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 NILLTPFN / sankciju riska pārvaldības iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) funkcionēšanai Grupa un 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 NILLTPFN / sankciju jomas IKS elementiem - NILLTPFN un Sankciju risku pārvaldīšanas stratēģija 2021–2023, kā arī tās īstenošanas politikas un procedūras, kurās ir noteikta Grupas un 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.

Grupa un Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējās kontroles sistēmu, ievērojot nepārtraukti mainīgās ārējās vides prasības. Būtiskākie ārēji normatīvie dokumenti, kas ietekmējuši izmaiņas iekšējos procesos 2021.gadā:

- FKTK Normatīvie noteikumi Nr. 5 Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveides un informācijas tehnoloģiju prasību normatīvie noteikumi (Noteikumi);
- 2021. gada 1. marta EBI Pamatnostādnes saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 17. pantu un 18. panta 4. punktu par klienta uzticamības pārbaudi un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir jāņem vērā, novērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

- finansēšanas risku, kurš saistīts ar darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem ("ML/TF riska faktoru pamatnostādnes");
- 2021. gada 3. marta EBI Atzinums par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem, kas ietekmē Eiropas Savienības finanšu sektoru.

Minētie dokumenti kā vienu no būtiskākajām izmaiņām nosaka klientu riska skaitliskā novērtējuma un metodoloģijas pārskatīšanu un aktualizēšanu, stiprinot Bankas pieeju un padziļinātu izpratni par Bankas IKS darbību, klientu, personu, partneru, un to darījumu uzraudzību, atskaišu un brīdinājumu ziņojumu analīzi un apstrādi, t.sk. sankciju jomā. Tie sniedz detalizētu dažādu NILLTPF risku analīzi – gan risku veidu griezumā, gan arī raksturojot situāciju katrā no finanšu nozarēm, tādējādi Banka, aktualizējot Bankas kopējo un klientu NILLTPF/ Sankciju riska profilu un tā veidošanas metodoloģiju, ir ņēmusi vērā un implementējusi savos algoritmos un aprēķinos *best practice* standartus un tendences. Banka turpina uzsvaru uz riska izvērtējumā balstītu pieeju (*risk based approach*) klientu izpētē – izpētes dziļuma un apjoma atkarību no klienta riska līmeņa, kā arī 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 Noteikumos noteiktajā termiņā ir veikusi virknē ārējo informācijas avotu (gan Noteikumos Nr.5, gan EBA Pamatnostādnēs u.c.) minēto riska faktoru analīzi, ņemot vērā Bankas darbības specifiku, mērķa klientus un piedāvātos produktus, un ir izstrādājusi jaunu klienta riska profila modeli un ieviesusi skaitliskajā izvērtējumā piemērojamos jaunus riska faktorus, kā arī pārskatījusi esošos. Papildus atsevišķi ir izvērtēts potenciālo klientu skorings un riska skaitliskais novērtējums, kā rezultātā ir izdalīts tieši potenciālo klientu izvērtēšanas procesam piemērots riska faktoru nozīmīgums.

2021.gada nogalē ir ieviesta jauna starptautiskā informācijas aprites un apmaiņas lietojumprogramma goAML starp Banku un Finanšu izlūkošanas dienestu, iesniegto ziņojumu saņemšanai, apstrādei un analīzei. GoAML izmantošana ilgtermiņā ļauj Bankai efektīvi iesniegt ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem un sliekšņa deklarācijas, novērš nepieciešamību paralēli ziņot gan Finanšu izlūkošanas dienestam, gan Valsts ieņēmumu dienestam, kā arī uzlabo komunikācijas plūsmu ar Finanšu izlūkošanas dienestu.

Banka pārskata periodā ir atjauninājusi NILLTPFN riska pārvaldīšanas stratēģiju, dokuments ir papildināts ar sankciju riska pārvaldības stratēģiju. Nav veiktas būtiskas riska ekspozīcijas robežvērtību izmaiņas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu.

Banka turpina pastāvīgi pilnveidot IT sistēmas, kas nodrošina automatizētus NILLTPF un Sankciju riska 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 u.tt.). Pārskata periodā ir pilnveidotas atsevišķas Bankas izmantoto NILLTPFN IT sistēmu sadaļas, nodrošinot, ka tās satur aktuālos, detalizēti strukturētus un precīzus datus, tādējādi panākot pilnvērtīgu informācijas saglabāšanu un automātisko pieejamību skoringa vajadzībām. Ir uzsākti atsevišķi IT projekti

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

ar ieviešanas termiņu 2022.gadā AML/KYC (*Know Your Customer*) datu digitalizācijai – klientu datu saņemšanai no dažādiem avotiem un to kvalitatīvai apkopošanai pēc iespējas ērtākā formātā, kā arī pieņemto lēmumu analīzei un dokumentēšanai. Banka nodrošina vairāku līmeņu NILLTPFN / sankciju jomas IKS darbības efektivitātes neatkarīga novērtējuma veikšanu – gan neatkarīgu ārējā auditora vērtējumu reizi 18 mēnešos, gan Iekšējā audita pārbaudes ne retāk kā reizi gadā, gan regulāru kvalitātes uzraudzības (*Quality Assurance*) procesu. Kvalitātes kontroles funkcija, kuru nodrošina neatkarīga Bankas struktūrvienība, veic regulāras izlases veida pārbaudes darbinieku veiktajām klientu izpētēm, pārliecinoties par to atbilstību normatīvajām prasībām, kā arī nodrošina pēcpārbaudes jauno NILLTPFN jomas normatīvo prasību ieviešanai. Veiktās pārbaudes 2021.gadā ļauj gūt pārliecību, ka Bankā notiekošie klientu izpētes un klientu padziļinātās izpētes procesi notiek saskaņā ar NILLTPFN normatīvajām prasībām, kā arī Bankas iekšējos normatīvos dokumentos noteiktai kārtībai un prasībām, t.i. pārbažu gaitā nav tikuši konstatēti būtiski trūkumi.

Minētie NILLTPF risku pārvaldības elementi, Bankas ieguldījums iekšējās kontroles sistēmas izveidē un tās nepārtrauktā uzlabošanā – darbinieku kompetences palielināšanā, regulārā NILLTPF un sankciju riska izvērtējuma aktualizācijā un atbilstošā sistēmu pilnveidošanā, kā arī kvalitātes uzraudzības funkcijas īstenošana ikdienas režīmā, apliecina Bankas spēju uzņemties un pārvaldīt Bankai piemētošos riskus.

(j) Stratēģiskais un biznesa risks

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

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

Grupas un Bankas ietvaros stratēģiskais un biznesa risks tiek pārvaldīts Bankas Attīstības stratēģijas 2021-2025 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 2021-2025 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. 2021.gadā Bankas fokusējas uz šī stratēģiskā elementa izpildi. Ir novērojams gan LR rezidentu noguldījumu apjoma pieaugums, gan arī Bankas kredītportfeļa un LR rezidentu ieņēmumu īpatsvara pieaugums – šis radītājs ir dubultojies, palielinoties no 19% 2020.gadā līdz 38% 2021.gadā. Uz 2022. gada 31. janvāri, Latvijas rezidentiem izsniegto aizdevumu īpatsvars Bankas kopējā kredītportfelī bija 47% un ir pieaudzis par 7,2 milj. EUR salīdzinājumā ar 2021. gada janvāri. Covid-19 ierobežojumi, kas 2021.gada atsevišķos periodos Latvijā bija īpaši stingri, atstāja savu ietekmi uz LR biznesa apjoma pieauguma tempiem 2021.gada nav sasniegti daži Attīstības stratēģijā paredzēti radītāji, tomēr ir ielikts labs pamats transformācijas procesa sekmīgai norisei 2022.gadā un turpmāk. Veiktās transformācijas rezultātā, sākot ar 2021.gada otro pusgadu, finanšu rezultāts uzrāda stabilu pozitīvu dinamiku.

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

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

Pamatojoties uz neauditēto informāciju, 2022.gada janvāra 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Kreditiem un avansiem juridiskajām personām	4,540,718	4,640,839	4,605,842	4,772,224
Kreditiem un avansiem fiziskajām personām	148,215	148,215	286,517	286,517
Prasībām pret kredītiestādēm	104,803	104,803	286,534	286,534
Citi procentu un tamlīdzīgi ienākumi:				
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	48,740	48,740	339,423	339,423
Parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,969	10,969	4,832	4,832
Procentu ienākumi kopā	4,853,445	4,953,566	5,523,148	5,689,530
Procentu izdevumi no:				
Fizisko personu noguldījumiem	(130,234)	(130,234)	(169,945)	(169,945)
Juridisko personu noguldījumiem	(102,514)	(102,514)	(151,717)	(151,717)
Subordinētā aizņēmuma	(104,031)	(104,031)	(517,153)	(517,153)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	(351,843)	(351,843)	(790,012)	(790,012)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(662,530)	(662,530)	(679,237)	(673,717)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 18. pielikumu)	(292)	(292)	(650)	(650)
Procentu izdevumi kopā	(1,351,444)	(1,351,444)	(2,308,714)	(2,303,194)
Neto procentu ienākumi	3,502,001	3,602,122	3,214,434	3,386,336

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 118,735 EUR apmērā (2020. gadā: 131,028 EUR), kurus Banka aprēķina un attiecina uz tā perioda izdevumiem par kuru aprēķināti, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu un FKTK "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvajiem noteikumiem", kā arī Finanšu stabilitātes nodeva 123,807 EUR (2020. gadā: 112,589 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 392,150 EUR (2020. gadā: 328,860 EUR) un maksa par noguldījumu piesaisti 27,838 EUR (2020. gadā: 101,240 EUR)

6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Komisijas naudas ienākumi no:				
Kontu apkalpošanas	978,154	978,154	1,251,897	1,251,897
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	613,972	613,972	1,042,396	1,042,396
Naudas pārvedumiem	584,340	584,660	614,689	614,953
Darījumiem ar kartēm	219,622	219,622	149,566	149,566
Komisijas par akreditīviem	194,836	194,836	189,461	189,461
Starpbanku komisijas ienākumi	94,150	94,150	84,787	84,787
Darījumu konta apkalpošanas	53,325	53,325	59,114	59,114
Vispārīgiem pakalpojumiem	38,438	38,438	42,519	42,519
Darījumiem ar vērtspapīriem	23,211	23,211	60,236	60,236
Kreditu līgumu nosacījumu maiņas	21,340	21,340	7,240	7,240
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	17,388	17,388	13,971	13,971
Pārējās komisijas	4,892	4,892	4,619	4,619
Komisijas naudas ienākumi kopā	2,843,668	2,843,988	3,520,495	3,520,759
Komisijas naudas izdevumi:				
Naudas pārvedumiem	(195,602)	(195,469)	(304,226)	(304,094)
Pārējie izdevumi	(28,709)	(28,709)	(52,497)	(52,497)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(224,311)	(224,178)	(356,723)	(356,591)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,619,357	2,619,810	3,163,772	3,164,168

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2021	2021	2020	2020
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	(3,409,119)	(3,409,119)	(3,512,558)	(3,512,558)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(986,394)	(983,456)	(1,044,129)	(1,042,886)
Atalgojums Padomei un Valdei	(825,368)	(812,917)	(874,723)	(869,563)
Sakaru izmaksas	(388,725)	(388,725)	(442,824)	(442,823)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(323,077)	(323,077)	(293,339)	(293,339)
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	(194,500)	(194,500)	(184,900)	(184,900)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(189,087)	(50,704)	(123,113)	(103,278)
Komunālie pakalpojumi	(110,818)	(110,818)	(81,690)	(81,690)
Neatskaitāmais PVN	(101,123)	(98,118)	(206,476)	(206,476)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(82,077)	(77,700)	(122,478)	(122,478)
Komandējuma izdevumi	(36,270)	(35,068)	(16,075)	(13,247)
Veselības apdrošināšana	(31,066)	(31,066)	(31,251)	(31,251)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(20,559)	(20,559)	(115,235)	(115,235)
Pasta izdevumi	(19,419)	(19,419)	(21,479)	(21,479)
Kancelejas izdevumi	(10,713)	(10,713)	(10,600)	(10,600)
Reklāma un mārketinga	(10,643)	(10,643)	(5,215)	(5,215)
Transporta izdevumi	(6,144)	(6,144)	(4,162)	(4,162)
Apsardze	(1,234)	(1,234)	(1,266)	(1,266)
Citi administratīvie izdevumi	(347,625)	(327,171)	(153,283)	(83,203)
Administratīvie izdevumi kopā	(7,093,961)	(6,911,151)	(7,244,796)	(7,145,649)

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2021. gadā bija 134 darbinieki, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 124 pārējie darbinieki (2020. gadā: 148, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 138 pārējie darbinieki). Atlīdzība Grupas un Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 33. pielikumā.

* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: konsolidētā un gada pārskata revīzija 176,500 EUR (2020. gadā 163,400 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 18,000 EUR (2020. gadā 6,000 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 0,00 EUR (2020. gadā 15,500 EUR).

8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2021	2021	2020	2020
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	250,603	247,723	405,302	385,622
Saņemtās soda naudas	8,075	8,075	18,611	18,611
Citi ienākumi	30,519	31,119	19,099	16,393
Citi pamatdarbības ienākumi kopā	289,197	286,917	443,012	420,626

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Citi ienākumi un izdevumi

	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Peļņa no pārņemto ķīlu realizācijas *	13,940,818	518,193	441,474	441,474
Peļņa no kredītu cesijas darījumiem	355,191	355,191	10,000	10,000
Ienākumi no norakstītu kredītu atgūšanas	2,735	2,735	1,843	1,843
Citi ienākumi kopā	14,298,744	876,119	453,317	453,317
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā pārvērtēšanas **	-	(3,981,328)	-	-
Uzcenojums nekontrolējās līdzdalības iegūšanā	(4,556,111)	-	-	-
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas	(282,184)	(282,184)	(426,327)	(426,327)
Maksājumi fondos un dalības maksas	(134,030)	(134,030)	(209,387)	(209,387)
Pārējie nodokļi	(104,075)	-	-	-
Citi izdevumi	(14,661)	-	(7,256)	(4,789)
Soda naudas	(88)	(20)	(474,126)	(474,126)
Citi izdevumi kopā	(5,091,149)	(4,397,562)	(1,117,096)	(1,114,629)

* Grupas peļņas no pārņemto ķīlu realizācijas pieaugums veidojas gūtās peļņas 13,422,625 EUR apjomā no meitas sabiedrībai piederošā nekustamā īpašuma pārdošanas darījuma. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr.16.

** Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā pārvērtēšanas, jo visa peļņa tika sadalīta un izmaksāta dividendēs sakarā ar peļņas sadali, lai atzītu ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos 3,981,328 EUR apmērā. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr.16.

10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR	2020 Grupa EUR	2020 Banka EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis *	(2,499,637)	(11,635)	(4,426)	(3,433)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis**	(122,641)	(122,641)	(135,170)	(135,170)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(2,622,278)	(134,276)	(139,596)	(138,603)

* Grupas pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa pieaugums veidojas SIA "Grunewald Residence" dividendžu izmaksas rezultātā, aprēķinot uzņēmumu ienākuma nodokli 2,488,002 EUR. Ņemot vērā Vācijas likumdošanu, 2021. gada decembrī SIA "Grunewald Residence" tika piemērots atvieglojums par Vācijā samaksāto nodokli 1,892,281 EUR apmērā. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr. 16.

** Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā un Krievijā 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. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Kase	961,118	961,118	827,093	827,093
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	81,947,374	81,947,374	66,922,228	66,922,228
ECL atskaitījumi	(8,261)	(8,261)	(67)	(67)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku, neto	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Grupas un Bankas korespondentkonta atlikumu.

Visi naudas ekvivalentu atlikumi ir iedalīti 1. posmā. ECL atskaitījumu izmaiņu analīze gada laikā ir šāda:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā.	67	67	11,263	11,263
Palielinājums pārskata gadā	22,493	22,493	15,191	15,191
Samazinājums pārskata gadā	(14,298)	(14,298)	(26,387)	(26,387)
Metodoloģijas maiņa	(1)	(1)	-	-
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās.	8,261	8,261	67	67

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 2021. gada 22. decembra līdz 2022. gada 8. februārim bija noteikts 2,051,898 EUR apmērā (2020. gadā 1,814,331 EUR). 2021. gada un 2020. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

12. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Prasības pret OECD kredītiestādēm	30,037,074	30,037,074	19,578,071	19,578,071
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	8,357,462	8,357,462	21,283,322	21,283,322
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	38,394,536	38,394,536	40,861,393	40,861,393
ECL atskaitījumi	(874)	(874)	(1,491)	(1,491)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Prasības uz pieprasījumu	8,359,033	8,359,033	11,686,986	11,686,986
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	30,021,002	30,021,002	29,161,023	29,161,023
Pārējās prasības	14,501	14,501	13,384	13,384
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	38,394,536	38,394,536	40,861,393	40,861,393
ECL atskaitījumi	(874)	(874)	(1,491)	(1,491)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902

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 2021. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto vērtība 01.01.2021.	40,861,393	-	-	40,861,393
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	98,739,797	-	-	98,739,797
Atmaksātie aktīvi	(104,212,752)	-	-	(104,212,752)
Uzkrātie procenti	1,578	-	-	1,578
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	3,004,520	-	-	3,004,520
Bruto vērtība 31.12.2021.	38,394,536	-	-	38,394,536

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2021.	1,491	-	-	1,491
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	138,847	-	-	138,847
Atmaksātie aktīvi	(139,482)	-	-	(139,482)
Metodoloģijas maiņa	2	-	-	2
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	16	-	-	16
ECL atskaitījumi 31.12.2021.	874	-	-	874

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto vērtība 01.01.2020.	50,991,421	-	-	50,991,421
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	104,814,840	-	-	104,814,840
Atmaksātie aktīvi	(112,585,839)	-	-	(112,585,839)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,359,029)	-	-	(2,359,029)
Bruto vērtība 31.12.2020.	40,861,393	-	-	40,861,393

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2020.	640,999	-	-	640,999
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	2,276,651	-	-	2,276,651
Atmaksātie aktīvi	(2,366,457)	-	-	(2,366,457)
Atkārtotas vērtēšanas rezultāts	(563,142)	-	-	(563,142)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	13,440	-	-	13,440
ECL atskaitījumi 31.12.2020.	1,491	-	-	1,491

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem:

Reitinga grupa	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	EUR	%	EUR	%
A1 līdz A3	30,038,839	78.24%	20,179,282	49.38%
Baa1 līdz Baa3	7,173,999	18.68%	6,410,050	15.69%
Ba1 līdz Ba3	620	0.00%	369	0.00%
B1 līdz B3	1,166,577	3.04%	13,753,214	33.66%
	38,380,035	99.96%	40,342,915	98.73%
Bez reitinga	14,501	0.04%	518,478	1.27%
ECL atskaitījumi	(874)	-	(1,491)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	38,393,662	100%	40,859,902	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	87,616,675	87,616,675	72,992,631	76,672,449
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,503,831	1,503,831	2,020,962	2,020,962
Hipotekārie kredīti	126,678	126,678	81,053	81,053
Kredīti un avansi kopā, bruto	89,247,184	89,247,184	75,094,646	78,774,464
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,988,091)	(5,988,091)	(10,114,391)	(10,146,308)
Kredīti un avansi kopā, neto	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Grupas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI*	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	56,385,366	2,501,486	14,105,779	-	72,992,631
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	40,317,081	850,000	-	4,465,845	45,632,926
Aktīvu pieaugums ¹	91,657,469	47,456	1,013,783	238,123	92,956,831
Atmaksātie aktīvi	(112,777,367)	(323,004)	(7,613,808)	(875,824)	(121,590,003)
Pārdotie aktīvi	(1,289,675)	-	(2,523,114)	-	(3,812,789)
Pārceļšana 1. posmā	131,812	(131,812)	-	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(2,915,613)	2,915,613	-	-
Norakstītās summas	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Uzkrātie procenti	42,933	83	-	-	43,016
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,280,748	-	258,132	-	2,538,880
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	76,748,281	28,596	7,011,654	3,828,144	87,616,675

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2021.	2,296,172	258,997	6,555,392	-	9,110,561
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	633,057	309,361	-	-	942,418
Aktīvu pieaugums ¹	2,431,530	19,609	547,881	-	2,999,020
Atmaksātie aktīvi	(3,262,113)	(30,715)	(2,136,829)	-	(5,429,657)
Pārdotie aktīvi	(10,772)	-	(529,887)	-	(540,659)
Pārceļšana 1. posmā	10,540	(10,540)	-	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(513,797)	513,797	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	(5,755)	-	15,982	-	10,227
Metodoloģijas maiņa	(722,568)	(31,630)	-	-	(754,198)
Norakstītās summas	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	64,767	-	205,040	-	269,807
Uzkrājumi 31.12.2021.	1,434,772	1,285	4,026,645	-	5,462,702

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	387,327	-	1,633,635	-	2,020,962
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	775,055	-	-	-	775,055
Aktīvu pieaugums ¹	463,953	-	104,511	-	568,464
Atmaksātie aktīvi	(892,373)	-	(969,166)	-	(1,861,539)
Norakstītās summas	(309)	-	-	-	(309)
Uzkrātie procenti	551	-	-	-	551
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	659	-	(13)	-	646
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	734,863	-	768,967	-	1,503,830

¹ 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
Uzkrājumi 01.01.2021.	20,371	-	981,900	-	1,002,271
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	18,239	-	-	-	18,239
Aktīvu pieaugums ¹	29,354	-	155	-	29,509
Atmaksātie aktīvi	(49,858)	-	(474,014)	-	(523,872)
Metodoloģijas maiņa	(2,040)	-	(153)	-	(2,193)
Norakstītās summas	(309)	-	-	-	(309)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	29	-	1	-	30
Uzkrājumi 31.12.2021.	15,786	-	507,889	-	523,675
Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	81,053	-	-	-	81,053
Aktīvu pieaugums ¹	108,964	-	-	-	108,964
Atmaksātie aktīvi	(65,643)	-	-	-	(65,643)
Uzkrātie procenti	236	-	-	-	236
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,068	-	-	-	2,068
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	126,678	-	-	-	126,678
Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2021.	1,029	-	-	-	1,029
Aktīvu pieaugums ¹	1,510	-	-	-	1,510
Atmaksātie aktīvi	(413)	-	-	-	(413)
Metodoloģijas maiņa	(422)	-	-	-	(422)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	10	-	-	-	10
Uzkrājumi 31.12.2021.	1,714	-	-	-	1,714

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI*	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	60,065,184	2,501,486	14,105,779	-	76,672,449
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	40,317,081	850,000	-	4,465,845	45,632,926
Aktīvu pieaugums ¹	91,657,469	47,456	1,013,783	238,123	92,956,831
Atmaksātie aktīvi	(116,510,734)	(323,004)	(7,613,808)	(875,824)	(125,323,370)
Pārdotie aktīvi	(1,289,675)	-	(2,523,114)	-	(3,812,789)
Pārceļšana 1. posmā	131,812	(131,812)	-	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(2,915,613)	2,915,613	-	-
Norakstītās summas	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Uzkrātie procenti	96,482	83	-	-	96,565
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,280,748	-	258,132	-	2,538,880
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	76,748,281	28,596	7,011,654	3,828,144	87,616,675

* POCI – 2021. gada novembrī Banka kopā ar personām, kas saistītas ar Banku, iegādājās aktīvu ar samazināto kredītvērtību, Bankas daļa bija 4,465,845 EUR (efektīvā procentu likme 6%) jeb 33,6% no darījuma summas. POCI darījumi tiek veikti atbilstoši limitam, kas noteikts Ukrainas riska ekspozīcijai. Iegādātie POCI tiek pilnībā nodrošināti ar nekustamo īpašumu.

¹ 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
Uzkrājumi 01.01.2021.	2,328,088	258,997	6,555,923	-	9,143,008
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	633,057	309,361	-	-	942,418
Aktīvu pieaugums ¹	2,431,898	19,609	547,881	-	2,999,388
Atmaksātie aktīvi	(3,285,193)	(30,715)	(2,137,360)	-	(5,453,268)
Pārdotie aktīvi	(10,772)	-	(529,887)	-	(540,659)
Pārcelšana 1. posmā	10,540	(10,540)	-	-	-
Pārcelšana 3. posmā	-	(513,797)	513,797	-	-
Pārcelšanu ietekme uz uzkrājumiem	(5,755)	-	15,982	-	10,227
Metodoloģijas maiņa	(731,775)	(31,630)	-	-	(763,405)
Norakstītās summas	(86)	-	(1,144,731)	-	(1,144,817)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	64,770	-	205,040	-	269,810
Uzkrājumi 31.12.2021.	1,434,772	1,285	4,026,645	-	5,462,702
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus					
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	387,327	-	1,633,635	-	2,020,962
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	775,055	-	-	-	775,055
Aktīvu pieaugums ¹	463,953	-	104,511	-	568,464
Atmaksātie aktīvi	(892,373)	-	(969,166)	-	(1,861,539)
Norakstītās summas	(309)	-	-	-	(309)
Uzkrātie procenti	551	-	-	-	551
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	659	-	(13)	-	646
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	734,863	-	768,967	-	1,503,830
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus					
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2021.	20,371	-	981,900	-	1,002,271
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	18,239	-	-	-	18,239
Aktīvu pieaugums ¹	29,354	-	155	-	29,509
Atmaksātie aktīvi	(49,858)	-	(474,014)	-	(523,872)
Metodoloģijas maiņa	(2,040)	-	(153)	-	(2,193)
Norakstītās summas	(309)	-	-	-	(309)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	29	-	1	-	30
Uzkrājumi 31.12.2021.	15,786	-	507,889	-	523,675
Hipotekārie kredīti					
Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2021.	81,053	-	-	-	81,053
Aktīvu pieaugums ¹	108,964	-	-	-	108,964
Atmaksātie aktīvi	(65,643)	-	-	-	(65,643)
Uzkrātie procenti	236	-	-	-	236
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	2,068	-	-	-	2,068
Bruto bilances vērtība 31.12.2021.	126,678	-	-	-	126,678

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2021.	1,029	-	-	-	1,029
Aktīvu pieaugums ¹	1,510	-	-	-	1,510
Atmaksātie aktīvi	(413)	-	-	-	(413)
Metodoloģijas maiņa	(422)	-	-	-	(422)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	10	-	-	-	10
Uzkrājumi 31.12.2021.	1,714	-	-	-	1,714

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Grupas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	43,472,944	6,486,363	12,983,742	62,943,049
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	25,382,303	-	-	25,382,303
Aktīvu pieaugums ¹	65,700,046	2,500,832	1,712,034	69,912,912
Atmaksātie aktīvi	(69,486,331)	(7,531,071)	(4,589,247)	(81,606,649)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārcešana 2. posmā	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Pārcešana 3. posmā	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Uzkrātie procenti	74,197	12,127	-	86,324
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,354,395)	48,404	(388,267)	(2,694,258)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	56,385,366	2,501,486	14,105,779	72,992,631

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	1,210,417	604,619	7,987,629	9,802,665
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,083,768	-	-	1,083,768
Aktīvu pieaugums ¹	3,103,983	659,532	274,932	4,038,447
Atmaksātie aktīvi	(2,507,186)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,220,966)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārcešana 2. posmā	(476,166)	476,166	-	-
Pārcešana 3. posmā	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	424,546	365,643	790,189
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(94,627)	2,732	(260,067)	(351,962)
Uzkrājumi 31.12.2020.	2,296,172	258,997	6,555,922	9,111,091

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	370,517	-	-	370,517
Aktīvu pieaugums ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Atmaksātie aktīvi	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Pārcešana 3. posmā	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Norakstītās summas	(97)	-	(146)	(243)
Uzkrātie procenti	(267)	-	39	(228)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	101	-	-	101
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	387,327	-	1,633,635	2,020,962

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,000	-	-	9,000
Aktīvu pieaugums ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Atmaksātie aktīvi	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Pārceļšana 3. posmā	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	-	(13,557)	(13,557)
Norakstītās summas	(26)	-	(146)	(172)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
Uzkrājumi 31.12.2020.	20,371	-	981,900	1,002,271

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	94,954	-	13,809	108,763
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	8,200	-	-	8,200
Aktīvu pieaugums ¹	46,938	-	-	46,938
Atmaksātie aktīvi	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Norakstītās summas	-	-	(13,031)	(13,031)
Uzkrātie procenti	156	-	-	156
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,625)	-	-	(1,625)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	81,053	-	-	81,053

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	648	-	13,809	14,457
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	122	-	-	122
Aktīvu pieaugums ¹	1,232	-	-	1,232
Atmaksātie aktīvi	(936)	-	-	(936)
Norakstītās summas	-	-	(13,809)	(13,809)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(37)	-	-	(37)
Uzkrājumi 31.12.2020.	1,029	-	-	1,029

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	48,043,756	6,486,363	12,983,742	67,513,861
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	25,382,303	-	-	25,382,303
Aktīvu pieaugums ¹	65,865,610	2,500,832	1,712,034	70,078,476
Atmaksātie aktīvi	(70,543,705)	(7,531,071)	(4,589,247)	(82,664,023)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārceļšana 2. posmā	(5,491,196)	5,491,196	-	-
Pārceļšana 3. posmā	(912,202)	(4,506,365)	5,418,567	-
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Uzkrātie procenti	75,015	12,127	-	87,142
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(2,354,397)	48,404	(388,267)	(2,694,260)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	60,065,184	2,501,486	14,105,779	76,672,449

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	1,238,144	604,619	7,987,629	9,830,392
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,083,768	-	-	1,083,768
Aktīvu pieaugums ¹	3,121,924	659,532	274,932	4,056,388
Atmaksātie aktīvi	(2,520,936)	(1,391,813)	(1,321,967)	(5,234,716)
Pārdotie aktīvi	-	-	(8,507)	(8,507)
Pārcešana 2. posmā	(476,166)	476,166	-	-
Pārcešana 3. posmā	(24,017)	(516,785)	540,802	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	424,546	365,643	790,189
Norakstītās summas	-	-	(1,022,543)	(1,022,543)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(94,629)	2,732	(260,066)	(351,963)
Uzkrājumi 31.12.2020.	2,328,088	258,997	6,555,923	9,143,008

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	13,595	3,330,458	193,097	3,537,150
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	370,517	-	-	370,517
Aktīvu pieaugums ¹	465,951	54,772	217,633	738,356
Atmaksātie aktīvi	(462,198)	(447,153)	(1,715,340)	(2,624,691)
Pārcešana 3. posmā	(275)	(2,938,077)	2,938,352	-
Norakstītās summas	(97)	-	(146)	(243)
Uzkrātie procenti	101	-	-	101
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(267)	-	39	(228)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	387,327	-	1,633,635	2,020,962

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	468	1,823,559	193,096	2,017,123
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	9,000	-	-	9,000
Aktīvu pieaugums ¹	25,033	28,905	1,020	54,958
Atmaksātie aktīvi	(14,101)	(243,670)	(807,310)	(1,065,081)
Pārcešana 3. posmā	(3)	(1,608,794)	1,608,797	-
Pārcešanu ietekme uz uzkrājumiem	-	-	(13,557)	(13,557)
Norakstītās summas	(26)	-	(146)	(172)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	-	-
Uzkrājumi 31.12.2020.	20,371	-	981,900	1,002,271

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2020.	94,954	-	13,809	108,763
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	8,200	-	-	8,200
Aktīvu pieaugums ¹	46,938	-	-	46,938
Atmaksātie aktīvi	(67,570)	-	(778)	(68,348)
Norakstītās summas	-	-	(13,031)	(13,031)
Uzkrātie procenti	156	-	-	156
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,625)	-	-	(1,625)
Bruto bilances vērtība 31.12.2020.	81,053	-	-	81,053

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2020.	648	-	13,809	14,457
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	122	-	-	122
Aktīvu pieaugums ¹	1,232	-	-	1,232
Atmaksātie aktīvi	(936)	-	-	(936)
Norakstītās summas	-	-	(13,809)	(13,809)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(37)	-	-	(37)
Uzkrājumi 31.12.2020.	1,029	-	-	1,029

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2020.		31.12.2020.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	27,665,247	31,00	27,665,247	31,00	26,921,847	35,85	30,601,665	38,85
Tirdzniecība un komercdarbība	25,965,698	29,09	25,965,698	29,09	22,788,230	30,35	22,788,230	28,93
Transporta un sakaru nozare	14,328,439	16,05	14,328,439	16,05	15,863,875	21,13	15,863,875	20,14
Pārējās Finanšu pakalpojumi	9,353,581	10,48	9,353,581	10,48	379,343	0,51	379,343	0,47
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu biznesa Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	6,953,492	7,79	6,953,492	7,79	665,953	0,89	665,953	0,85
Rūpniecība	2,640,415	2,96	2,640,415	2,96	321,710	0,43	321,710	0,41
Rūpniecība	1,073,730	1,20	1,073,730	1,20	1,481,318	1,96	1,481,318	1,88
Fiziskās personas	607,462	0,68	607,462	0,68	4,129,991	5,50	4,129,991	5,24
Mežsaimniecība un mežizstrāde	420,241	0,47	420,241	0,47	2,102,015	2,80	2,102,015	2,67
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	224,775	0,25	224,775	0,25	440,364	0,58	440,364	0,56
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	14,104	0,03	14,104	0,03	-	-	-	-
Kredīti un avansi kopā (bruto)	89,247,184	100,00	89,247,184	100,00	75,094,646	100,00	78,774,464	100,00
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,988,091)	-	(5,988,091)	-	(10,114,391)	-	(10,146,308)	-
Kredīti un avansi kopā, net	83,259,093	-	83,259,093	-	64,980,255	-	68,628,156	-

Kopējā kredītu vērtība 2021. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 46,895,769 EUR (2020. gadā 45,593,790 EUR), kas ir 52,55% no kopējās portfeļa vērtības (2020. gadā: 57,88%).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Grupas un Bankas nodrošinājuma efekts 2021. 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	84,162,461	163,561,649	3,454,213	3,275,759
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,275,503	10,857,101	81,254	-
Hipotekārie kredīti	126,678	234,481	147,074	-
Kopā	85,564,642	174,653,231	3,682,541	3,275,759

Grupas nodrošinājuma efekts 2020. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	52,353,261	115,486,249	20,401,413	4,610,610
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Hipotekārie kredīti	81,053	409,620	-	-
Kopā	54,233,319	126,583,771	20,623,371	4,610,610

Bankas nodrošinājuma efekts 2020. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (brutto)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	56,033,080	140,086,249	20,401,413	4,610,610
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,799,005	10,687,902	221,958	-
Hipotekārie kredīti	81,053	409,620	-	-
Kopā	57,913,138	151,183,771	20,623,371	4,610,610

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

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	375,058	375,058	1,151,919	1,151,919
OECD valstu valdību obligācijas	-	-	8,148,178	8,148,178
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	1,224,358	1,224,358	4,087,530	4,087,530
Biržā nekotētas akcijas	7,894	7,894	7,286	7,286
	1,607,310	1,607,310	13,394,913	13,394,913

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	309,545	19.26%	8,435,230	62.97%
No A1 līdz A3	1,289,871	80.25%	4,952,397	36.97%
No B1 līdz B3	7,894	0.49%	7,286	0.06%
	1,607,310	100%	13,394,913	100%

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

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
OECD valstu valdību obligācijas	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	30,902,143	100%	46,448,754	100%
	30,902,143	100%	46,448,754	100%

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Patiesā vērtība 2021. gada 1. janvārī	46,448,754	-	-	46,448,754
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	120,078,897	-	-	120,078,897
Atmaksātie aktīvi	(137,218,273)	-	-	(137,218,273)
Patiesās vērtības izmaiņas	(391)	-	-	(391)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,593,156	-	-	1,593,156
Patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī	30,902,143	-	-	30,902,143

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2021. gada 1. janvārī	4,644	-	-	4,644
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	12,006	-	-	12,006
Atmaksātie aktīvi	(13,732)	-	-	(13,732)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	172	-	-	172
Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī	3,090	-	-	3,090

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Patiesā vērtība 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	57,090,290	-	-	57,090,290
Atmaksātie aktīvi	(9,379,338)	-	-	(9,379,338)
Patiesās vērtības izmaiņas	973	-	-	973
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,263,171)	-	-	(1,263,171)
Patiesā vērtība 2020. gada 31. decembrī	46,448,754	-	-	46,448,754

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Zemāk ir atspoguļotas Grupas un Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	5,709	-	-	5,709
Atmaksātie aktīvi	(921)	-	-	(921)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(144)	-	-	(144)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	4,644	-	-	4,644

16. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

Atlas Invest Bud

Ukrainas Vienotajā uzņēmumu un organizāciju valsts reģistrā 2021.gada 09.septembrī tika reģistrēta Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība «Atlas Invest Bud», tās pamatkapitāls 2,500,000 UAH vērtībā tika apmaksāts ar mantisko ieguldījumu - nekustamo īpašumu, kuru Banka ieguva parāda piedziņas procesa ietvaros. Meitas sabiedrība tika dibināta ar mērķi pārdot tās kapitāla daļas pēc mantiskā ieguldījuma veikšanas. Darījums tika pabeigts 2021. gada 30.septembrī.

SIA "Grunewald Residence"

Meitas sabiedrība SIA "Grunewald Residence" 2017. gada nogalē parāda piedziņas procesa ietvaros pret Bankas aizņēmēju bija iegādājusies nekustamo īpašumu – zemi ar ēkām ekskluzīvā Berlīnes rajonā, Vācijā, lai to attīstītu un realizētu. Nekustamais īpašums bija apgrūtināts ar īres līgumiem, kā arī atsevišķi irnieki bija noslēguši apakšīres līgumus. Meitas sabiedrībai ar pozitīvu rezultātu tika pabeigtas visas tiesvedības, kā arī pabeigts nekustamā īpašuma pārņemšanas process līdz 2021.gada aprīlim. 2021.gada 6.aprīlī minētais īpašums tika pārdots par summu 26,500,000 EUR, kas atstāja ietekmi Grupas naudas plūsmā uz pārējiem saņemtiem ieņēmumiem pamatdarbības rezultātā (skatīt arī Konsolidētais naudas plūsmu pārskats). Rezultātā SIA "Grunewald Residence" guva peļņu 13,422,625 EUR, kas atstāja ietekmi uz Grupas peļņu no pārņemto ķīlu realizācijas (skatīt arī pielikumu Nr.9). Ņemot vērā Vācijas likumdošanu 2021. gada decembrī SIA "Grunewald Residence" par minēto darījumu nomaksāja nodokli Vācijā 1,892,281EUR (skatīt arī pielikumu Nr.10).

2021.gada 9.jūnijā Bankas meitas sabiedrības dalībnieki pieņēma lēmumu samazināt SIA "Grunewald Residence" pamatkapitālu no 9,190,000 EUR uz 9,190 EUR. 2021 gada 12.augustā LR Uzņēmumu reģistrā reģistrēta SIA "Grunewald Residence" pamatkapitāla samazināšana. Pamatojoties uz šo lēmumu, SIA "Grunewald Residence" ir veikusi dalībnieku ieguldījuma atmaksu 9,180,810 EUR apmērā, un, atkarībā no piederošo daļu apjoma, 6,093,900 EUR tika izmaksāti Bankai bet 3,086,910 EUR nekontrolējošās līdzdalības dalībniekiem, kas atstāja ietekmi uz Grupas un Bankas naudas plūsmu investīciju darbības rezultātā (skatīt arī Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats).

2021.gada septembrī SIA "Grunewald Residence" nekontrolējošās līdzdalības dalībnieki izteica vēlmi sev pienākošos peļņu no nekustamā īpašuma pārdošanas darījuma saņemt pēc iespējas ātrāk, kā rezultātā tika panākta vienošanās un Banka par 4,559,200 EUR iegādājās no abām sabiedrībām tām piederošās kapitāla daļas (kopā 3,090 EUR), iegūstot 100% līdzdalību SIA "Grunewald Residence" pamatkapitālā, un attiecīgi arī pilna apmēra tiesības uz sadalāmo sabiedrības peļņu kas atstāja ietekmi uz Grupas un Bankas naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā (skatīt arī Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats).

2021.gada 22.decembrī Banka, kā vienīgais meitas sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu no SIA "Grunewald Residence" peļņas izmaksāt ārkārtas dividendes 10,000,000 EUR, kas atstāja ietekmi uz Bankas naudas plūsmu investīciju darbības rezultātā (skatīt arī Bankas naudas plūsmu pārskats). Sakarā

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā (turpinājums)

ar peļņas sadalīšanu Bankas pārskatā tika atzīts ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazinājums 3,981,328 EUR kas atstāja ietekmi uz Grupas un Bankas citiem izdevumiem (skatīt arī pielikumu Nr.9). Līdz gada beigām SIA "Grunewald Residence" ir veikusi visas iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas un ārkārtas dividenžu izmaksu Bankai kā vienīgajam dalībniekam. Dividenžu izmaksas rezultātā SIA "Grunewald Residence" aprēķināja uzņēmumu ienākuma nodokli 2,488,002 EUR, kuram piemēroja atvieglojumu par Vācijā samaksāto nodokli 1,892,281 EUR rezultātā gada beigās atzīstot uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības 595,721 EUR. Tas atstāja ietekmi uz Grupas uzņēmuma ienākuma nodokli (skatīt arī pielikumu Nr.10).

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2021. gada 31.decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2021	Pārskata gada peļņa
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	9,190	100,00%	710,290	1,413,089	701,100

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2020. gada 31.decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2020	(Zaudējumi) pārskata gadā
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	9,190,000	66,38%	9,356,386	13,038,493	(252,519)

17. Nemateriālie aktīvi

2021. un 2020. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2021 EUR	Avanss 2021 EUR	Datorprog- rammas kopā 2021 EUR	Datorprog- rammas 2020 EUR	Avanss 2020 EUR	Datorprog- rammas kopā 2020 EUR
legādes vērtība						
Gada sākumā	2,328,633	109,619	2,438,252	2,189,319	129,493	2,318,812
legādāts	186,104	13,055	199,159	140,337	-	140,337
Pārgrupēts	-	-	-	-	(19,874)	(19,874)
Norakstīts	-	-	-	(1,023)	-	(1,023)
Gada beigās	2,514,737	122,674	2,637,411	2,328,633	109,619	2,438,252
Amortizācija						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	2,001,164	-	2,001,164	1,868,267	-	1,868,267
Aprēķināts par gadu	160,821	-	160,821	133,920	-	133,920
Par norakstīto	-	-	-	(1,023)	-	(1,023)
Uzkrātā amortizācija gada beigās	2,161,985	-	2,161,985	2,001,164	-	2,001,164
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	327,469	109,619	437,088	321,052	129,493	450,545
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	352,752	122,674	475,426	327,469	109,619	437,088

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Nemateriālie aktīvi (turpinājums)

2021. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,699,979 EUR (2020. gada 31. decembrī 1,574,308 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

2021. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
legādes vērtība							
31.12.2020.	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
legādāts	-	-	24,875	156	-	-	25,031
Norakstīts	-	-	(2,242)	(8,530)	-	-	(10,772)
Pārgrupēts	-	-	-	-	-	(23,900)	(23,900)
31.12.2021.	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	-	15,233,426
Nolietojums							
31.12.2020.	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
Par norakstīto Aprēķināts par 2021. gadu	-	-	(1,821)	(8,530)	-	-	(10,351)
	150,899	-	12,456	15,519	6,116	-	184,990
31.12.2021.	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	-	2,410,667
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2020.	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2021.	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	-	12,822,759

2021. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,670,844 EUR (2020. gada 31. decembrī 1,709,491 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.

2021. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot tirgus datu salīdzināšanas metodi un ienākumu metodi. Ienākumu metodē pielietota tiešā kapitalizācija, kapitalizācijas likme 5.7%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 12,848 miljonu EUR apmērā. Ņemot vērā, ka atšķirība starp uzskaites vērtību un noteikto tirgus vērtību ir nebūtiska Bankas vadība pieņēma lēmumu pārvērtēšanu neveikt.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

Turpmāk atzīto lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
Lietošanas tiesības 2020. gada 31. decembrī	85,714	85,714
Palielinājums pārskata gadā	-	-
Samazinājums pārskata gadā	(3,607)	(3,607)
Nolietojuma izmaksas	(32,422)	(32,422)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	487	487
Lietošanas tiesības 2021. gada 31. decembrī	50,172	50,172

2020. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
legādes vērtība							
31.12.2019.	13,335,000	65,179	1,090,573	610,349	100,927	30,931	15,232,959
legādāts	-	-	6,980	48,446	-	-	55,426
Norakstīts	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Pārvērtēšana	-	-	-	-	-	(7,031)	(7,031)
31.12.2020.	13,335,000	65,179	1,059,562	658,499	100,927	23,900	15,243,067
Nolietojums							
31.12.2019.	301,798	65,179	1,059,553	580,490	67,280	-	2,074,300
Par norakstīto	-	-	(37,991)	(296)	-	-	(38,287)
Aprēķināts par 2020. gadu	150,899	-	28,942	14,058	6,116	-	200,015
31.12.2020.	452,697	65,179	1,050,504	594,252	73,396	-	2,236,028
Atlikusi bilances vērtība.							
31.12.2019.	13,033,202	-	31,020	29,859	33,647	30,931	13,158,659
Atlikusi bilances vērtība							
31.12.2020.	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039

2020. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,709,491 EUR (2019. gada 31. decembrī 1,293,734 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.

2020. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot tirgus datu salīdzināšanas metodi un ienākumu metodi. Ienākumu metodē pielietota tiešā kapitalizācija, kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 12,9 miljonu EUR apmērā. Ņemot vērā, ka atšķirība starp uzskaites vērtību un noteikto tirgus vērtību ir nebūtiska Bankas vadība pieņēma lēmumu pārvērtēšanu neveikt.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

Turpmāk atzīto lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
Lietošanas tiesības 2019. gada 31. decembrī	91,880	91,880
Palielinājums pārskata gadā	39,987	39,987
Samazinājums pārskata gadā	(9,183)	(9,183)
Nolietojuma izmaksas	(33,755)	(33,755)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(3,215)	(3,215)
Lietošanas tiesības 2020. gada 31. decembrī	85,714	85,714

2021. un 2020. gadā Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	2021 EUR	2020 EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(32,422)	(33,755)
Nomas saistību procentu izmaksas	(292)	(651)
Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa	(32,714)	(34,406)

Grupā un Bankas kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2021. gadā bija 36,661 EUR (2020. gadā 43,728 EUR).

19. Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos

Pašu kapitāla instrumentos pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītas VISA Inc priekšrocību akcijas, kuras banka saņēma saistībā ar notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc. 2021. gadā par VISA akcijām Banka saņēma dividenžu ienākumu 8,043 EUR (2020. gadā 10,854 EUR).

20. Pārējie aktīvi

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

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Finanšu aktīvi, tsk	2,383,901	2,367,975	2,143,348	1,791,713
- drošības depozīti	1,191,610	1,191,610	1,384,462	1,095,462
- debitoru parāds	700,710	700,710	79,056	52,176
- nepabeigtie starpbanku norēķini	440,960	440,960	498,189	498,189
- pārējie finanšu aktīvi	50,621	34,695	181,641	145,886
Nefinanšu aktīvi	2,449,979	2,449,979	15,119,287	3,251,053
- pārņemtās ķīlas	686,526	686,526	13,440,566	1,572,332
- ieguldījumu zelts	1,763,453	1,763,453	1,678,721	1,678,721
Pārējie aktīvi kopā, bruto	4,833,880	4,817,954	17,262,635	5,042,766
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(41,323)	(41,323)	(51,684)	(51,684)
Pārējie aktīvi kopā, neto:	4,792,557	4,776,631	17,210,951	4,991,082

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2021. gada 1. janvārī	22,327	-	29,357	51,684
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	313,425	-	-	313,425
Atmaksātie aktīvi	(313,791)	-	(322)	(314,113)
Pārceļšana 3. posmā	(16,464)	-	16,464	-
Norakstītās summas	-	-	(10,941)	(10,941)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	116	-	1,152	1,268
Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī	5,613	-	35,710	41,323

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	1,729	625	16,628	18,982
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	347,056	-	13,080	360,136
Atmaksātie aktīvi	(326,431)	(625)	-	(327,056)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(27)	-	(351)	(378)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	22,327	-	29,357	51,684

Nefinanšu aktīvos Grupa un Banka iekļauj aktīvus, kurus tā ieguvusi pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums ar mērķi tos realizēt. Pārņemtie aktīvi ietver privātīpašumus un zemes gabalus Latvijā, Ukrainā un Grupai arī Vācijā 2020 gadā (skatīt arī 16. pielikumu). 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 Grupas un Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2021. gadā.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Bilances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai
1	Dzīvoklis	Rīgas	Rīga	174,300	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
2	Biroju telpas	Odesas	Odesa	512,226	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
Kopā Bankas un Grupas pārņemtie aktīvi				686,526	

Nākošā tabula atspoguļo Grupas un Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2020. gadā.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Bilances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai
1	Zeme	Rīga	Rīga	18,830	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
2	Dzīvoklis	Rīgas	Rīga	174,300	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
3	Noliktavu un ražošanas telpas	Kijevas	Fastova	289,787	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
4	Daudzdzīvokļu māja	Rīgas	Rīga	507,094	Ienākumu metode
5	Biroju telpas	Odesas	Odesa	582,321	Tirgus metode (salīdzināmo darījumu)
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				1,572,332	
6	Zeme	Berlīne	Berlīne	11,868,234	Ienākumu metode
Kopā Grupas pārņemtie aktīvi				13,440,566	

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	82,908,492	82,908,492	67,749,321	67,749,321
Prasības pret citām kredītiestādēm ar atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	8,359,033	8,359,033	11,675,481	11,675,481
Kopā	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802

22. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Juridiskas persona				
- norēķinu konti	133,383,379	134,780,542	103,946,822	104,765,444
- termiņnoguldījumi	10,025,208	10,025,208	7,215,084	7,215,084
Fiziskas personas				
- norēķinu konti	54,425,974	54,425,974	70,550,980	70,550,980
- termiņnoguldījumi	10,498,599	10,498,599	22,899,443	22,899,443
Kopā noguldījumi:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Sektors:				
Privātas kompānijas	110,081,620	111,478,783	77,496,794	78,315,416
Privātpersonas	64,924,573	64,924,573	93,450,423	93,450,423
Finanšu institūcijas	32,925,913	32,925,913	32,900,589	32,900,589
Bezpeļņas organizācijas	306,590	306,590	208,911	208,911
Finanšu institūciju un aizdēvēju iestādes	94,464	94,464	555,612	555,612
Kopā noguldījumi:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Rezidenti	60,718,350	62,115,513	58,853,245	59,671,867
Nerezidenti	147,614,810	147,614,810	145,759,084	145,759,084
Noguldījumi kopā:	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951

2021. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 1,22% (2020: 2,40%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija -0,08% (2020: -0,06%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. Noguldījumi (turpinājums)

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2020.		31.12.2020.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	77,325,367	37.12	77,325,367	36.87	58,522,404	28.60	58,522,404	28.49
Fiziskās personas	64,924,573	31.16	64,924,573	30.96	93,450,423	45.67	93,450,423	45.49
Tirdzniecība un komercdarbība	44,905,992	21.55	44,905,992	21.41	27,377,106	13.38	27,377,106	13.33
Celtniecība un nekustamais īpašums	14,611,309	7.02	16,008,472	7.63	16,046,935	7.84	16,865,557	8.21
Transports un sakari	4,108,245	1.97	4,108,245	1.96	7,254,125	3.55	7,254,125	3.53
Pārējās rūpniecības un pārtikas rūpniecība	1,665,458	0.80	1,665,458	0.79	1,539,231	0.75	1,539,231	0.74
	479,737	0.23	479,737	0.23	318,519	0.16	318,519	0.16
	312,479	0.15	312,479	0.15	103,586	0.05	103,586	0.05
Noguldījumi kopā	208,333,160	100	209,730,323	100	204,612,329	100	205,430,951	100

Kopējā noguldījumu vērtība 2021. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 145,334,195 EUR (2020. gadā 138,483,502 EUR), kas ir 69,30% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2020. gadā 67,41%).

23. Emitētie parāda vērtspapīri

	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2020.		31.12.2020.	
	Grupa EUR		Banka EUR		Grupa EUR		Banka EUR	
Emitētie parāda vērtspapīri	-		-		16,384,025		16,384,025	
	-		-		16,384,025		16,384,025	

2016. gada laikā Banka emitēja vairākas parāda vērtspapīru sērijas. Bankas emitētie parāda vērtspapīri tika piedāvāti tirdzniecībai ārpus biržas un netiek kotēti brīvā tirgū. 2021. gadā visas emisijas tika dzēstas.

Emitēto parāda vērtspapīru sastāvā bija uzrādītas šādas emisijas:

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-01/2016 emisija 2,200,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 26. aprīlis, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 26. oktobrī un 26. aprīlī. Atlikums 2021. gada 31. decembrī 0,00 EUR (2020. gada 31. decembrī 1,807,412 EUR);

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 emisija 14,300,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 22. jūnijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 22. decembrī un 22. jūnijā. Atlikums 2021. gada 31. decembrī 0,00 EUR (2020. gada 31. decembrī 11,666,602 EUR)

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-04/2016 emisija 3,500,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 19. jūlijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 19. janvārī un 19. jūlijā. Atlikums 2021. gada 31. decembrī 0,00 EUR (2020. gada 31. decembrī 2,910,011 EUR).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	199,839	199,839	2,788	2,788
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Norēķini ar kreditoriem	138,741	28,612	133,639	131,349
ECL ārpusbilances saistībām (skatīt 28. pielikumu)	920,810	920,810	299,372	299,372
Nomas saistības	50,285	50,285	86,266	86,266
	1,326,260	1,216,131	538,650	536,360

* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2022. un 2021. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2021	2021	2020	2020
	Telpas	Kopā	Telpas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nomas saistības 1. janvārī	86,266	86,266	92,982	92,982
Palielinājums pārskata gadā	-	-	39,987	39,987
Maksājumi	(36,661)	(36,661)	(43,728)	(43,728)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	680	680	(2,975)	(2,975)
Nomas saistības 31. decembrī	50,285	50,285	86,266	86,266

25. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	544,150	544,150	465,733	465,733
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	121,752	121,752	111,775	111,775
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	87,281	87,281	85,310	85,310
Nākamo periodu ienākumi	36,202	36,202	34,137	34,137
Citas uzkrātās izmaksas	45,641	45,641	42,955	42,959
	835,026	835,026	739,910	739,914

26. Atvasinātie finanšu instrumenti

Grupa un 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. Grupas un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Grupa un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas 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 Grupa un Banka ir pakļauta kredīriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija atvasināto finanšu instrumentu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2020. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2020. 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 euro. Denominācijas rezultātā radusies starpība 6 EUR apmērā ieskaitīta rezerves kapitālā.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2021. EUR	%	31.12.2020. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Jurijs Rodins	6,466,198	20.00	6,466,198	20.00
AB „Pivdenny” banka	4,449,558	13.76	4,449,558	13.76
Marks Bekkers	3,418,808	10.57	3,418,808	10.57
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	3,771,475	11.67	3,771,475	11.67
Apmaksātais akciju kapitāls kopā	32,334,756	100%	32,334,756	100%

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Finanšu garantijas	6,438,144	6,438,144	8,915,845	8,915,845
Neatsaucami akreditīvi	485,621	485,621	-	-
Nefinanšu garantijas	108,618	108,618	634,380	634,380
Iespējamās saistības kopā	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225

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

Finanšu garantiju izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu garantijas 01.01.2021	8,915,845	-	-	8,915,845
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	6,642,117	-	-	6,642,117
Samazinājums	(9,119,818)	-	-	(9,119,818)
Finanšu garantijas 31.12.2021	6,438,144	-	-	6,438,144

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2021. gada 1. janvārī	76,203	-	-	76,203
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	314,590	-	-	314,590
Samazinājums	(201,288)	-	-	(201,288)
ECL 2021. gada 31. decembrī	189,505	-	-	189,505

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Finanšu garantiju izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu garantijas 01.01.2020	4,806,837	-	-	4,806,837
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	4,524,861	-	-	4,524,861
Samazinājums	-	-	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(415,853)	-	-	(415,853)
Finanšu garantijas 31.12.2020	8,915,845	-	-	8,915,845

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2020. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	76,203	-	-	76,203
Samazinājums	-	-	-	-
ECL 2020. gada 31. decembrī	76,203	-	-	76,203

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

Nefinanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Nefinanšu garantijas 01.01.2021	634,380	-	-	634,380
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Samazinājums	(525,762)	-	-	(525,762)
Nefinanšu garantijas 31.12.2021	108,618	-	-	108,618

Nefinanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Nefinanšu garantijas 01.01.2020	435,646	-	-	435,646
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	303,900	-	-	303,900
Samazinājums	(103,932)	-	-	(103,932)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,234)	-	-	(1,234)
Nefinanšu garantijas 31.12.2020	634,380	-	-	634,380

Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Kreditēšanas saistības	23,279,170	23,279,170	3,899,604	3,899,604
Neizlietotās kredītlīnijas	22,262,688	22,262,688	9,822,586	9,822,586
Ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
EUR	23,177,100	23,177,100	1,304,269	1,304,269
USD	102,070	102,070	2,595,335	2,595,335
Kreditēšanas saistības kopā	23,279,170	23,279,170	3,899,604	3,899,604

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
EUR	13,062,994	13,062,994	8,187,627	8,187,627
USD	9,199,694	9,199,694	1,634,959	1,634,959
Neizlietotās kredītlīnijas kopā	22,262,688	22,262,688	9,822,586	9,822,586

Ārpusbilances saistības pret klientiem	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Ārpusbilances saistības pret klientiem 2021. gada 1. janvārī	13,690,059	-	32,131	13,722,190
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	72,591,719	850,000	-	73,441,719
Pieaugums ¹	125,700,762	-	2,166,479	127,867,241
Samazinājums	(166,938,179)	-	(2,959,223)	(169,897,402)
Pārcešana 3. posmā	-	(850,000)	850,000	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	404,790	-	3,320	408,110
Ārpusbilances saistības pret klientiem 2021. gada 31. decembrī	45,449,151	-	92,707	45,541,858

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

Ārpusbilances saistības pret klientiem	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2021. gada 1. janvārī	219,495	-	3,674	223,169
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	713,920	309,361	-	1,023,281
Pieaugums ¹	1,639,464	-	76,321	1,715,785
Samazinājums	(1,830,415)	-	(383,969)	(2,214,384)
Pārcešana 3. posmā	-	(309,361)	309,361	-
Metodoloģijas maiņa	(23,444)	-	153	(23,291)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	6,539	-	207	6,746
ECL 2021. gada 31. decembrī	725,559	-	5,747	731,306

Ārpusbilances saistības pret klientiem	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Ārpusbilances saistības pret klientiem 2020. gada 1. janvārī	28,563,896	3,368,603	73,896	32,006,395
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	34,567,478	-	-	34,567,478
Pieaugums ¹	80,262,052	4,391,256	1,947,331	86,600,639
Samazinājums	(131,727,721)	(5,255,105)	(2,017,617)	(139,000,443)
Pārcešana 1. posmā	2,500,000	(2,500,000)	-	-
Pārcešana 3. posmā	(44,126)	(2,304)	46,430	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(431,520)	(2,450)	(17,909)	(451,879)
Ārpusbilances saistības pret klientiem 2020. gada 31. decembrī	13,690,059	-	32,131	13,722,190

¹ 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)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

ECL izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

Ārpusbilances saistības pret klientiem	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL 2020. gada 1. janvārī	399,657	259,377	941	659,975
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	332,703	-	-	332,703
Pieaugums ¹	1,182,982	294,525	57,694	1,535,201
Samazinājums	(1,691,429)	(524,907)	(60,783)	(2,277,119)
Pārcešana 1. posmā	28,967	(28,967)	-	-
Pārcešana 3. posmā	(488)	-	488	-
Pārcešanu ietekme uz ECL	(23,998)	-	5,160	(18,838)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(8,899)	(28)	174	(8,753)
ECL 2020. gada 31. decembrī	219,495	-	3,674	223,169

Apgrūtinātie aktīvi

Iekļātie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
Prasības pret kredītiestādēm	14,501	14,501	4,699,229	4,699,229
Pārējie aktīvi	1,186,195	1,186,195	1,109,880	1,109,880
Kopā	1,200,696	1,200,696	5,809,109	5,809,109

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2021. gada 31. decembrī, gan 2020. gada 31. decembrī.

2021. gada 31. decembrī Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu veido :

- 2021. gada 31. decembrī 0 EUR (2020. gada 31. decembrī 4,685,845 EUR) drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- 2021. gada 31. decembrī 1,186,195 EUR (2020. gada 31. decembrī 1,109,880 EUR) drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Inc un MasterCard Europe SPRL. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Spri), U.S Bank (Visa Inc), kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- 2021. gada 31. decembrī 14,501 EUR (2020. gada 31. decembrī 13,384 EUR) drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto akreditīvu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Kapitāla pietiekamība

Grupas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Pašu kapitāls kopā	46,940,426	44,615,281
- Pirmā līmeņa kapitāls	46,940,426	42,831,496
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	46,940,426	42,831,496
- Otrā līmeņa kapitāls	-	1,783,785
Kopējā riska darījumu vērtība	169,545,135	162,248,338
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	147,260,321	134,302,150
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,010,051	2,946,250
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	20,274,763	24,999,938
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	27,69%	26,40%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	39,310,895	35,530,321
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	27,69%	26,40%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	36,767,718	33,096,596
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,69%	27,50%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	33,376,815	31,635,414
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,238,628	4,056,208

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Pašu kapitāls kopā	46,813,524	41,320,877
- Pirmā līmeņa kapitāls	46,813,524	39,537,092
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	46,813,524	39,537,092
- Otrā līmeņa kapitāls	-	1,783,785
Kopējā riska darījumu vērtība	169,731,381	161,128,914
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	147,828,367	133,659,351
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2,010,051	2,946,250
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	19,892,963	24,523,313
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	27,58%	24,54%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	39,175,612	32,286,291
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	27,58%	24,54%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	36,629,641	29,869,357
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,58%	25,64%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	33,235,014	28,430,564
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,243,285	4,028,223

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

2021. gada 28. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību gan individuālajā, gan konsolidācijas grupas līmenī noteica to 11,10% apmērā un Kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5% . Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2021. gadam.

Grupas un Bankas pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāji aprēķināti piemērojot pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu saskaņā ar Eiropas parlamenta un padomes regulu 2017/2395. Ja pārejas periods netiktu piemērots Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu attiecīgi 2021. gada 31. decembrī 26,41% un 26,31% (2020. gada 31. decembrī 25,68% un 23,76%).

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2021. gada 31. decembra finanšu aktīvus un saistības:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	506,779	82,393,452	-	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	38,033,154	110,416	250,092	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	627,296	980,014	-	1,607,310
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	30,902,143	-	-	30,902,143
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	4,617	231,001	-	235,618
Kredīti un avansi	23,650,271	59,608,822	-	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	1,629,537	713,042	-	2,342,579
Nākamo periodu izdevumi	-	-	181,858	181,858
Finanšu aktīvi kopā	95,353,797	144,036,747	431,950	239,822,494
Saistības				
Noguldījumi	94,985,745	113,225,964	121,451	208,333,160
Pārējās saistības	332,611	993,389	260	1,326,260
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	44	803,908	31,074	835,026
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	594,315	-	594,315
Saistības kopā	95,318,400	115,617,576	152,785	211,088,761
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>35,397</i>	<i>28,419,171</i>	<i>279,165</i>	<i>28,733,733</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>
Neto garā / (īsā) pozīcija	35,397	28,419,171	279,165	28,733,733
2020. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi kopā	113,901,744	148,450,833	2,191,699	264,544,276
Saistības kopā	114,057,119	150,008,094	479,063	264,544,276
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</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>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2021. gada 31. decembra finanšu aktīvus un saistības:

	USD EUR	EUR EUR	Citas valūtas EUR	Kopā EUR
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	506,779	82,393,452	-	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	38,033,154	110,416	250,092	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	627,296	980,014	-	1,607,310
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	30,902,143	-	-	30,902,143
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	4,617	231,001	-	235,618
Kredīti un avansi	23,650,271	59,608,822	-	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	1,629,537	697,116	-	2,326,653
Nākamo periodu izdevumi	-	-	181,858	181,858
Finanšu aktīvi kopā	95,353,797	144,020,821	431,950	239,806,568
Saistības				
Noguldījumi	94,985,745	114,623,127	121,451	209,730,323
Pārējās saistības	332,611	883,260	260	1,216,131
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	44	803,908	31,074	835,026
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	1,645	-	1,645
Saistības kopā	95,318,400	116,311,940	152,785	211,783,125
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>35,397</i>	<i>27,708,881</i>	<i>279,165</i>	<i>28,023,443</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
Neto garā / (īsā) pozīcija	35,397	27,708,881	279,165	28,023,443
2020. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi kopā	113,901,744	145,978,865	2,191,699	262,072,308
Saistības kopā	114,057,119	147,536,126	479,063	262,072,308
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(155,375)</i>	<i>(1,557,261)</i>	<i>1,712,636</i>	<i>-</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>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2021. 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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
Prasības pret kreditiestādēm	-	38,393,662	-	-	-	-	-	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda	-	-	1,224,359	-	375,057	-	7,894	1,607,310
instrumenti pēc PVAPAI	-	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	30,902,143
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Kredīti un avansi	4,118,840	6,549,714	2,312,066	9,660,515	7,970,014	51,993,488	654,456	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	-	491,792	659,656	-	4,936	-	1,186,195	2,342,579
Finanšu aktīvi kopā	4,118,840	141,579,171	21,854,452	9,660,515	8,350,007	51,993,488	2,084,163	239,640,636
Saistības								
Noguldījumi	-	193,453,968	2,679,276	2,686,687	7,198,754	2,314,475	-	208,333,160
Pārējās finanšu saistības	-	1,267,785	-	8,190	-	50,285	-	1,326,260
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	594,315	-	-	-	-	-	594,315
Saistības kopā	-	195,316,068	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,760	-	210,253,735
Ārpusbilances saistības	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241
Likviditāte	4,118,840	(56,084,512)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,197	(13,353,995)	(23,187,340)
2020. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	2,408,261	135,337,436	32,962,325	7,320,399	17,453,394	42,191,202	26,871,259	264,544,276
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	177,155,010	8,925,883	21,744,055	8,942,832	8,530,988	39,245,508	264,544,276
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Likviditāte	2,408,261	(41,830,958)	23,936,044	(18,003,791)	3,027,149	26,487,149	(19,296,269)	(23,272,415)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un saistību sadalījumu 2021. 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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	82,900,231	-	-	-	-	-	82,900,231
Prasības pret kreditīestādēm	-	38,393,662	-	-	-	-	-	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	-	1,224,359	-	375,057	-	7,894	1,607,310
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Kredīti un avansi	4,118,840	6,549,714	2,312,066	9,660,515	7,970,014	51,993,488	654,456	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	-	475,866	659,656	-	4,936	-	1,186,195	2,326,653
Aktīvi kopā	4,118,840	141,563,245	21,854,452	9,660,515	8,350,007	51,993,488	2,084,163	239,624,710
Saistības								
Noguldījumi	-	194,851,131	2,679,276	2,686,687	7,198,754	2,314,475	-	209,730,323
Pārējās finanšu saistības	-	1,157,656	-	8,190	-	50,285	-	1,216,131
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	1,645	-	-	-	-	-	1,645
Saistības kopā	-	196,010,432	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,760	-	210,948,099
Ārpusbilances saistības	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241
Likviditāte	4,118,840	(56,794,802)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,197	(13,353,995)	(23,897,630)
2020. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	2,408,261	133,424,656	32,962,325	7,320,399	17,453,394	45,839,102	22,664,171	262,072,308
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	177,971,342	8,925,887	21,744,055	8,942,832	8,530,988	35,957,204	262,072,308
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415
Likviditāte	2,408,261	(44,560,070)	23,936,040	(18,003,791)	3,027,149	30,135,049	(20,215,053)	(23,272,415)

Grupas un Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK prasībām, 2021. gada 31. decembrī bija 62.28% (2020. gada 31. decembrī: 83.51%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 40% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

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 Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2021. 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
Noguldījumi	-	193,485,378	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	208,510,241
Pārējās saistības	-	1,267,785	-	-	8,190	50,285	-	1,326,260
Saistības kopā	-	194,753,163	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,302	-	209,836,501
Ārpusbilances saistības	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2021. 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
Noguldījumi	-	194,882,541	2,707,569	2,711,347	7,270,930	2,335,017	-	209,907,404
Pārējās saistības	-	1,157,656	-	-	8,190	50,285	-	1,216,131
Saistības kopā	-	196,040,197	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,302	-	211,123,535
Ārpusbilances saistības	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2020. 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	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Emitētie parāda vērtspapīri	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Noguldījumi	-	176,667,315	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	204,921,120
Pārējās saistības	-	442,794	-	-	-	95,856	-	538,650
Subordinētais aizņēmums	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Saistības kopā	-	177,247,903	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,029,460
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2020. 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	-	5,400	-	-	-	-	-	5,400
Emitētie parāda vērtspapīri	-	115,516	-	13,501,691	2,852,253	-	-	16,469,460
Noguldījumi	-	177,485,937	8,273,341	5,298,610	6,195,158	8,486,696	-	205,739,742
Pārējās saistības	-	440,504	-	-	-	95,856	-	536,360
Subordinētais aizņēmums	-	16,878	30,659	3,047,293	-	-	-	3,094,830
Saistības kopā	-	178,064,235	8,304,000	21,847,594	9,047,411	8,582,552	-	225,845,792
Ārpusbilances saistības	-	13,384	100,398	3,580,135	5,483,413	7,173,065	6,922,020	23,272,415

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	38,379,161	14,501	-	-	-	-	-	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	1,224,358	-	375,058	-	-	7,894	1,607,310
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	-	30,902,143
Pašu kapitāla instrumenti PVAPAI	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Kredīti un avansi	21,725,326	18,795,449	9,096,565	3,130,916	30,506,137	-	4,700	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,342,579	2,342,579
Aktīvi kopā	155,287,372	37,692,679	9,096,565	3,505,974	30,506,137	-	3,551,909	239,640,636
Saistības								
Noguldījumi	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	-	208,333,160
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	1,326,260	1,326,260
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	594,315	594,315
Saistības kopā	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	1,920,575	210,253,735
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>								
2020. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	145,224,199	47,952,671	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,841,003	235,729,580
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	177,081,377	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	44,477,740	263,804,366
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>	<i>(31,857,178)</i>	<i>39,739,527</i>	<i>(17,899,320)</i>	<i>1,691,945</i>	<i>12,971,968</i>	<i>3,915,009</i>	<i>(36,636,737)</i>	<i>(28,074,786)</i>

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	81,939,113	-	-	-	-	-	961,118	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	38,379,161	14,501	-	-	-	-	-	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	1,224,358	-	375,058	-	-	7,894	1,607,310
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	-	30,902,143
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	-	-	-	-	235,618	235,618
Kredīti un avansi	21,725,326	18,795,449	9,096,565	3,130,916	30,506,137	-	4,700	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,326,653	2,326,653
Aktīvi kopā	155,287,372	37,692,679	9,096,565	3,505,974	30,506,137	-	3,535,983	239,624,710
Saistības								
Noguldījumi *	195,875,532	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	-	209,730,323
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	1,216,131	1,216,131
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	1,645	1,645
Saistības kopā	195,875,532	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	1,217,776	210,948,099
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>	(40,588,160)	35,013,402	7,095,499	(3,667,781)	28,505,444	-	2,318,207	28,676,611
2020. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	145,225,010	51,599,761	2,866,766	10,349,447	17,580,485	3,915,009	7,489,366	239,025,844
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	177,899,999	8,213,144	20,766,086	8,657,502	4,608,517	-	41,187,146	261,332,394
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>	(32,674,989)	43,386,617	(17,899,320)	1,691,945	12,971,968	3,915,009	(33,697,780)	(22,306,550)

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 Grupas un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējdarbības, un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir būtiska ietekme.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2021. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 6-20%)	-	-	-	1,295
Korespondējošais konts	571,511	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: (-0.6%-0,0%))	-	323,178	1,397,163	240,165

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2021. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	61,872	2,161	100,121	4,522
Procentu izdevumi	-	(48,388)	-	-
Dividenžu ienākums	-	-	10,000,000	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	768	186,264	31,918	(75)
Komisijas naudas ienākumi	310	24,954	320	999
Citi ienākumi	978	213	600	1
Komisijas naudas izdevumi	(9,387)	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(5,224)	-	-	-

2021. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	-	6,305
Līdzekļi pārvaldīšanā*	11,607,471	-	919,021

* 2021. gada novembrī Banka kopā ar personām, kas saistītas ar Banku, ar pārvaldībā esošajiem aktīviem iegādājās aktīvu ar samazināto kredītvērtību (POCI). Aktīvs ir pilnībā nodrošināts ar nekustamo īpašumu (sk. Pielikumu Nr. 13).

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2021. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	8,000,000	30	-	61,867
Saņemts no saistītām pusēm	17,000,000	749,006	3,679,000	65,626

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2020. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 4-20%)	8,999,108	427,254	3,647,899	4,618
Korespondējošais konts	4,740,105	-	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	5,400	423,125	818,622	232,459
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	410,775
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	692,844	-	407,555

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2020. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	144,217	42,836	166,382	298
Procentu izdevumi	-	(136,118)	-	(38,996)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	360	105,589	(4,191)	(447)
Komisijas naudas ienākumi	780	2,261	264	3,121
Citi ienākumi	903	7,870	-	1,055
Komisijas naudas izdevumi	7,425	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(8,900)	-	(600)	-

2020. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	-	2,546
Līdzekļi pārvaldīšanā	-	-	4,002,831

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2020. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	9,000,000	-	-	69,499
Saņemts no saistītām pusēm	-	351,964	875,000	64,445

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR	31.12.2020. Grupa EUR	31.12.2020. Banka EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	825,368	812,917	874,723	869,563
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	157,246	154,308	181,939	180,696
Kopā	982,614	967,225	1,056,662	1,050,259

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Grupa un 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 novērtēti 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.

Grupa un Banka veic patiesās vērtības vērtēšanu finanšu aktīviem un saistībām, kas Bankas un Grupas bilancē nav uzrādītas patiesajā vērtībā. Grupa un 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, nākotnes naudas plūsmas diskontē, izmantojot tirgus procentu likmi, kas koriģēta, ņemot vērā piemērojamās likmes jaunajiem kredītiem. Fiksētās procentu likmes noguldījumi, mainīgās procentu likmes un fiksētās procentu likmes kredītiestādēm aprēķina līdzīgā veidā.

Emitēto parāda vērtspapīru aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz pēdējā darījuma procentu likmi kas samazināta par tirgū novēroto procentu likmju kritumu šajā periodā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Kredīti juridiskām personām	82,153,973	82,252,760	63,881,539	68,862,155
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	980,155	980,671	1,018,693	1,124,497
Hipotekārie kredīti	124,964	125,029	80,024	92,188
Pārējie finanšu aktīvi	2,383,901	2,383,901	2,143,348	2,143,348
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	206,936,886	207,036,254	175,732,760	180,831,344
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	208,333,160	208,421,211	204,612,329	204,618,850
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums	-	-	3,016,117	3,030,481
Pārējās finanšu saistības	1,326,260	1,326,260	538,650	538,650
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	209,659,420	209,747,471	224,551,121	224,572,006

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

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Kredīti juridiskām personām	82,153,973	82,252,760	67,529,440	72,675,876
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	980,155	980,671	1,018,693	1,124,497
Hipotekārie kredīti	124,964	125,029	80,024	92,188
Pārējie finanšu aktīvi	2,367,975	2,367,975	1,791,713	1,791,713
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	206,920,960	207,020,328	179,029,026	184,293,430
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	209,730,323	209,818,376	205,430,951	205,437,472
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums	-	-	3,016,117	3,030,481
Pārējās finanšu saistības	1,216,131	1,216,131	536,360	536,360
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	210,946,454	211,034,507	225,367,453	225,388,338

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā						
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	30,902,143	-	-	46,448,754	-	-
Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI	-	-	235,618	-	-	221,711
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	1,232,253	375,057	-	12,242,994	1,151,919	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	32,134,396	375,057	235,618	58,691,748	1,151,919	221,711

Grupas un Bankas portfeli esošās Latvijas valdības obligācijas tiek norādītas 2. līmenī patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijā un tiek atspoguļotas to patiesajā (tirgus) vērtībā, ņemot vērā Bloomberg publicēto informāciju

35. Subordinētais aizņēmums

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2020.		31.12.2020.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Villa Flora SIA (atmaksa 2021. gads)	-	-	-	-	692,844	8,00	692,844	8,00
Ļubov Bekker (atmaksa 2021.gads)	-	-	-	-	1,915,718	8,00	1,915,718	8,00
Marks Bekkers (atmaksa 2021.gads)	-	-	-	-	407,555	8,00	407,555	8,00
Subordinētie aizņēmumi kopā	-	-	-	-	3,016,117		3,016,117	

36. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2021.		31.12.2021.		31.12.2020.		31.12.2020.	
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Juridiskās personas:								
- rezidenti	8,801,243	8,801,243	-	-	-	-	-	-
- nerezidenti	21,885,353	21,885,353	37,454,060	37,454,060	-	-	-	-
Fiziskās personas:								
- nerezidenti	34,145,481	34,145,481	17,253,906	17,253,906	-	-	-	-
Kopā	64,832,077	64,832,077	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966	54,707,966	54,707,966

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.36%	22.28%	1.41%	1.96%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	3.39%	3.32%	0.21%	0.27%

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.

38. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Militārais konflikts starp Ukrainu un Krieviju, tā ietekme uz Grupas un Bankas darbības turpināšanu

Sakarā ar to ka 2022. gada 24. februārī Krievija uzsāka Bruņoto spēku militāru operāciju Ukrainā, Banka rūpīgi izvērtē tās aktīvu struktūru šajā reģionā. Šis militārais konflikts ir izraisījis paaugstinātus riskus Ukrainas makroekonomiskajai un politiskajai stabilitātei. Pastāv liela nenoteiktība par konflikta ilgumu un ietekmi. Kopš 2021 gada beigām un piezīmē Nr.2 aprakstīto Ukrainas valsts riskam pakļauto Grupas un Bankas aktīvu un saistību, apjoms nav būtiski mainījies un, ņemot vērā pastāvošu nenoteiktību uz situācijas tālāku attīstību, Banka vērtē papildus uzkrājumu veidošanas nepieciešamību.

Banka ir veikusi papildu stresa testu, pēc sliktākā iespējamā scenārija šajos neskaidrajos apstākļos - iespējamu aktīvu un noguldījumu zaudēšanu dēļ militārā konflikta Ukrainā, lai novērtētu, kā maksimālie potenciālie zaudējumi Ukrainas reģionā varētu ietekmēt Bankas pašu kapitālu un likviditāti.

Stresa tests tika veikts pēc stāvokļa uz 31.12.2021. izmantojot šādus faktoros un parametrus:

- 1) Ietekme uz Grupas un Bankas pašu kapitālu:
 - pilnīga Ukrainas aktīvu norakstīšana (31,746 milj. EUR pēc stāvokļa 31.12.2021., skatīt arī piezīmi Nr.2).
 - negūtīe ienākumi no darījumiem Ukrainā 2021.gada ienākumu apmērā (3,1 milj. EUR)

Veicot stresa testu, aprēķinos tika iekļauta 2021.gada peļņa (8.5 milj. EUR), kā arī fakts, ka aktīva ar samazinātu kredītvērtību (POCI) prasījuma tiesības 2022.gada februāra beigās tika cedētas, tādējādi samazinot ekspozīciju Ukrainā par 3.8 milj. EUR (skatīt arī *Aktīva ar samazinātu kredītvērtību (POCI) cesija zemāk*).

Stresa testa rezultātā Grupas un Bankas pašu kapitāla rādītājs bija 13.1%, kas nav būtiski zemāks par regulatora noteikto individuālā kapitāla rādītāja līmeni 13.6% apmērā (sastāv no kapitāla pietiekamības prasības 11,10% apmērā un kapitāla saglabāšanas rezerves 2,5%). Jāatzīmē, ka šajā normatīvajā rādītājā ir iekļauta kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā, kuru Banka var izmantot krīzes situācijā. Šajā gadījumā Bankai būtu jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai piemērotā un ar FKTK saskaņotā laika posmā atjaunotu kapitālā apmēru un izpildītu individuālo kapitāla prasību 13.6% apmērā.

- 2) Ietekme uz likviditāti:
 - līdzekļu zaudēšana Ukrainas banku korespondējošajos kontos 0.6 milj. EUR apmērā;
 - Ukrainas klientu naudas līdzekļu aizplūde 41.8 milj. EUR apmērā.

Pēc stresa testa rezultātiem Bankas likviditātes rādītājs ir 54.3% pie noteiktas īpašas likviditātes prasības 40%.

Finanšu pārskatu pielikumi *(turpinājums)*

38. Notikumi pēc pārskata gada beigām *(turpinājums)*

Militārais konflikts starp Ukrainu un Krieviju, tā ietekme uz Grupas un Bankas darbības turpināšanu (turpinājums)

Bankas vadība ir secinājusi, ka militārais konflikts starp Ukrainu un Krieviju varētu negatīvi ietekmēt Grupas un Bankas darbību.

Banka turpina nepārtraukti sekot līdzi situācijas attīstībai, lai operatīvi un efektīvi reaģētu uz aktuālajiem notikumiem, nepieciešamības gadījumā nodrošinot Grupas un Bankas darbības nepārtrauktību un finansiālo stabilitāti.

Aktīva ar samazinātu kredītvērtību (POCI) cesija

2022.gada februārī tika parakstīts līgums par 2021.gadā iegādātā aktīva ar samazinātu kredītvērtību (POCI) (skatīt arī piezīmi Nr.13) prasījuma tiesību nodošanu. Šī darījumā rezultātā-Banka atguva savu ieguldījumu pilnā apmērā.

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2022. gada __. martā