



AS "Reģionālā investīciju banka"

Konsolidētais un Bankas 2022. gada pārskats

09.03.2023.

Saturs

Vadības ziņojums	3 – 5
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– 101

Vadības ziņojums

Šajā konsolidētajā pārskatā ir atspoguļoti AS "Reģionālā investīciju banka" (Banka) un tās meitas sabiedrības SIA "Grunewald Residence", kas kopā līdz 2022.gada 15.jūlijam veidoja Grupu, darbības rādītāji. Minētajā datumā meitas sabiedrība tika likvidēta un izslēgta no Komercreģistra. Ņemot vērā, ka SIA "Grunewald Residence" īpatsvars kopējos Grupas aktīvos ir nebūtisks, turpmāk ziņojumā tiks runāts par Banku un tās rādītājiem. Banka ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: J.Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV - 1010, reģistrēta Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 28.septembrī, reģ. nr. 40003563375. 2001. gada 3. oktobrī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Regulators) apstiprināja Banku kā kredītiestādi un izsniedza licenci Nr. 170. Bankas uzraugošā iestāde pēc Regulatora un Latvijas Bankas apvienošanās no 2023.gada 1.janvāra ir Latvijas Banka.

Tāpat kā iepriekšējos 2 gadus, arī 2022. gadā Banka strādāja dinamiski mainīgā un nestabilā ārējā vidē. Bankas darbības fonu 2022.gadā veidoja pieaugoša ekonomiskā un enerģētikā krīzes Eiropā un Baltijas valstīs, strauji augošie inflācijas rādītāji, kā arī ECB un FRS lēmumi par bāzes procentu likmes celšanu. Karš Ukrainā, kas sākās 2022. gada 24.februārī, pretēji daudzu cerībām, nebeidzās 2022. gada laikā, pārvērtoties ilgstošā un vērienīgā militārajā konfliktā Eiropā. Lielā mērā pateicoties starptautiskās sabiedrības atbalstam, Ukrainai izdevās novērst militārā konflikta strauju eskalāciju un ekspansiju visā valsts teritorijā, lokalizējot to atsevišķās teritorijās Ukrainas dienvidaustrumos. Eiropas Savienības valstis un ASV 2022. gada laikā veica plašus pasākumus, lai izdarītu spiedienu uz Krieviju, Baltkrieviju un vairākām valstīm, kuru ekonomika iespējams tiek izmantota Krievijai un Baltkrievijai noteikto sankciju apiešanai. Uzliktie ierobežojumi darbam ar šiem reģioniem ir veikuši korekcijas gan atsevišķu uzņēmumu, gan veselu Latvijas tautsaimniecības nozaru darbā, izraisījuši strauju energoresursu sadārdzinājumu, būtiskas izmaiņas piegādes ķēdēs un izejvielu tirgos. Šie faktori gan tieši, gan netieši ir ieviesuši korekcijas arī vairāku Bankai izvirzīto mērķu izpildē, tomēr kopumā nav atstājuši būtisku ietekmi uz Bankas uzņēmējdarbību, stabilitāti un galveno darbības virzienu rentabilitāti kopumā.

Neskatoties uz minētajiem apstākļiem, 2022. bija gads, kad Bankas darbības rezultātos sāka skaidri parādīties pozitīvais efekts no Bankas biznesa attīstības un transformācijas procesiem, ko Bankas komanda ir veikusi iepriekšējo gadu garumā. Tas attiecas gan uz iekšējo procesu un Bankas darbības izmaksu optimizāciju, gan uz efektu no biznesa attīstību Bankas prioritārajās darbības jomās Latvijas tirgū. Banka 2022. gadā pārliciecināti izpildīja jaunu kredītu izsniegšanas plānu, kas ļāva Bankai pēc 2022. gada 3. ceturkšņa rezultātiem (*FNA dati*) ieņemt 2.vietu kredītportfeļa pieauguma dinamikas ziņā starp visiem Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedriem. Tik nozīmīgs Bankas darbības rādītājs kā neto pamatdarbības ienākumi no galvenajiem Bankas produktiem 2022. gada beigās bija 10,07 milj. EUR pret 6,71 milj. EUR 2021. gadā, uzrādot pieaugumu par 3,36 milj. EUR jeb 50%. Ienākumi no Latvijas kredītportfeļa 2022.gadā, salīdzinot ar 2021.gadu, pieauga par 73%, savukārt komisijas maksas ienākumi no klientiem rezidentiem pieauga par 47%.

Karadarbības sākums Ukrainā noveda pie tā, ka Banka neīstenoja savus 2022.gada plānus strādāt ar kredītprojektiem ar šīs valsts risku. Ukrainas ekonomikas un finanšu sektors 2022.gada laikā nodemonstrēja spēju ātri un efektīvi pielāgoties valstī notiekošajiem bezprecedenta notikumiem, kā rezultātā Ukrainas valsts ekonomika kopumā turpināja darboties. Neskatoties uz šo apstākli un rīkojoties piesardzīgi, Banka no konflikta sākumā, t.i., 2022. gada februārī apturēja jaunu kredītprojektu ar Ukrainas risku izskatīšanu un pārtrauca kredītu izsniegšanu Ukrainas uzņēmumiem. Ukrainas kredītportfelis 2022. gada laikā, ņemot vērā plānotās un ārkārtas kredītu atmaksas, kopumā tika samazināts no 30,5 miljoniem EUR 2021. gada beigās līdz 24,0 miljoniem EUR 2022. gada beigās, t.i. par 6,5 miljoniem EUR.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Neskatoties uz sarežģīto situāciju Ukrainā, 2022.gadā Banka saņēma aptuveni 89% no visiem līgumos paredzētajiem procentu maksājumiem no Ukrainas klientiem.

Vienlaicīgi 2022.gadā bija novērojams Latvijas kredītportfeļa apjoma un ienesīguma pieaugums, kā arī 2022.gada otrajā pusgadā parādījās brīvās likviditātes efektīvas izvietojšanas iespējas, tādas kā noguldījumu uz nakti izmantošana Latvijas Bankā, kas ļāva pilnībā kompensēt kredītportfeļa ar Ukrainas risku ienesīguma zudumu. Latvijas kredītportfelis 2022. gada beigās veidoja aptuveni 55% no kopējā Bankas kredītportfeļa. Bankas 2023.gada budžets paredz Latvijas kredītportfeļa daļas pieaugumu līdz 64%, procentu ienākumu daļa 2023.gadā no Latvijas kredītportfeļa pieaugs no 46% 2022.gadā līdz 66%.

Sava darbībā Banka joprojām ievēro 2018. gadā formulētos principus un vērtības, koncentrējoties uz Bankas galveno misiju - būt uzticamam savu Klientu partnerim visos ar Bankas pakalpojumiem saistītajos jautājumos. Tāpat kā iepriekšējos gados, mēs piedāvājam Klientiem augstu kompetenci, izpratni par Klienta vajadzībām, izcilu produktu kvalitāti un lēmumu pieņemšanas ātrumu.

Kapitāls, likviditāte un noguldījumi. Bankas finanšu rādītāji 2022.gada laikā ir bijuši stabili, ar drošu noturības rezervi pēc likviditātes un kapitāla normatīviem (attiecīgi 73,26% un 27,82% pie normatīviem 40% un 10,90%). Pārskata periodā ievērojami, par 64% pieaudzis kopējais noguldījumu apjoms, bet Latvijas rezidentu noguldījumu apjoms, kas ir svarīgs elements, vērtējot Bankas biznesa modeļa attīstību, ir palielinājies no 62,1 milj. EUR 2021.gada beigās līdz 123,8 milj. EUR uz 2022.gada 31.decembri, t.i. par 99%.

Klientu bāze un Latvijas biznesa kreditēšana. Atbilstoši Bankas attīstības stratēģijai, 2022.gadā esam būtiski palielinājuši Latvijas projektu īpatsvaru kredītportfelī, uzsākot sadarbību ar vairākiem Latvijas tirgū labi pazīstamiem Klientiem un Klientu grupām - līderiem savos uzņēmējdarbības segmentos. Joprojām, neskatoties uz sarežģīto situāciju daudzās Latvijas tautsaimniecības nozarēs, mēs nodrošinām efektīvu jaunu projektu piesaistes un kredītprojektu izskatīšanas procesu, orientējoties uz savu profila klientu – Latvijas vidējo un lielo biznesu. Banka 2022.gadā ir izsniegusi jaunus kredītus par kopējo summu 70,5 milj. EUR, no tiem 42,8 milj. EUR izsniegti Latvijas rezidentiem un pārējie aizdevumi – pārsvarā ES valstu rezidentiem.

Procentu un komisiju ieņēmumu līmenis. Bankas pamata business 2022.gadā demonstrēja pārliecinošu izaugsmi – procentu ieņēmumi sastādīja 7,49 milj. EUR, kas ir par 2,77 milj. EUR vai par 58% vairāk nekā 2021.gadā. Procentu ieņēmumi no Bankas kredītportfeļa, kā daļa no kopējiem procentu ieņēmumiem, kopumā arī demonstrēja pozitīvu dinamiku - 4,60 milj. EUR pret 4,41 milj. EUR gadu iepriekš, t.i. par 4% vairāk. Šajā pozīcijā, protams, ir jāņem vērā būtiska korekcija, ko izraisa karš Ukrainā – Bankas kredītportfeļa ar Ukrainas risku ieņēmumi 2022.gadā sastādīja 1,35 milj. EUR pret 2,02 milj. EUR gadu iepriekš, t.i. samazinājās par 671 tūkst. EUR vai 33%. Savukārt Bankas galvenā prioritāte – Latvijas kredītportfelis, ir demonstrējis pārliecinošu izaugsmi ne tikai apjoma, bet arī ienesīguma ziņā – procentu ieņēmumu pieaugums no 1,22 milj. EUR 2021. gadā līdz 2,11 milj. EUR 2022.gadā, t.i. par 894 tūkst. EUR vai 73%. No šī pieauguma apjoma 173 tūkst. EUR ir pozitīvais efekts no procentu likmes mainīgās daļas pieauguma 2022.gada otrajā pusgadā, bet 720 tūkst. EUR ir papildus ieņēmumi, kas veidojas no Latvijas kredītportfeļa apjoma pieauguma 2022.gada laikā.

Finanšu rezultāti. Neskatoties uz to, ka 2022. gads Bankai bija veiksmīgs un tajā būtiski uzlabojās Bankas rentabilitāte, Bankas finanšu rezultāts to pilnā mērā neatspoguļo – pārskata gada peļņa 2022. gada 12 mēnešos bija 0,23 milj. EUR. Peļņas lielumu ietekmēja papildu uzkrājumi 3,3 milj. EUR apmērā, ko Banka tika izveidojusi, galvenokārt, ar Ukrainas valsts risku saistītajiem kredītiem. Bankas aktīvi 2022. gada decembra beigās bija 393,93 milj. EUR apmērā, kas ir par 54% vairāk nekā pirms gada.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Attīstība un nozīmīgākie 2022.gada plāni. 2023.gadā mēs fokusēsimies 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, lai mūsu piedāvājums atbilstu šim augstajam standartam. 2023.gadā ir plānots realizēt vairākus projektus, kas ļaus celt mūsu servisa kvalitāti jaunā līmenī, t.sk. plānojam piedāvāt mūsu klientiem jaunu internetbankas risinājumu un atjaunotu klientu apkalpošanas zāli.


2023.gadā turpināsim aktīvi strādāt mūsu pamata darbības jomā – kreditēšanā. Ir plānots izsniegt jaunus kredītus ne mazāk kā 49,4 milj. EUR apmērā, tai skaitā Latvijā 33,5 milj. EUR, panākot, ka Bankas kredītportfelis sasniedz 127,4 milj. EUR. Lai sasniegtu šo mērķi, mēs turpināsim pilnveidot mūsu kreditēšanas 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.

Banka turpina strādāt 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 2023.gadā paredz sākt 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.

Bankas valdes un akcionāru vārdā izsakām pateicību mūsu klientiem, sadarbības partneriem un darbiniekiem par 2022.gadā sasniegto rezultātu un ieguldījumu Bankas izaugsmes veidošanā!

Valdes rekomendācija par peļņas sadali

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



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2023. gada 9. martā



Juris Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas padome un valde

2022. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Bankas padome

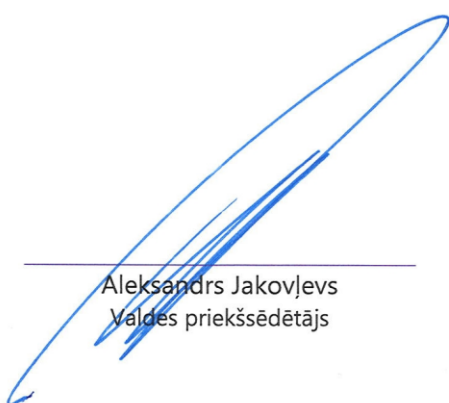
Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 28.06.2022
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 28.06.2022
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 28.06.2022
Margot Kahr Jacobs	Neatkarīgā padomes locekle	24.05.2022

AS "Reģionālā investīciju banka" padomes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2022.gada 23.maijā no amata tika atbrīvots padomes loceklis Dmitrijs Bekkers un 2022.gada 24.maijā par Bankas padomes loekli kļuva Margot Kahr Jacobs.

Bankas valde

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

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2022. gada 20. aprīlī no amata tika atbrīvota Bankas valdes locekle Alda Odiņa un 2022. gada 11. jūlijā par Bankas valdes loekli kļuva Edgars Vadzītis.


Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs


Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2023. gada 9. martā

Vadības ziņojums (turpinājums)

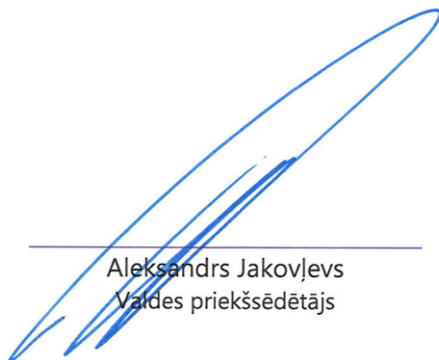
Paziņojums par vadības atbildību

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 101. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tās 2022. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un tās 2022. 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, 2023. gada 9. martā



SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā investīciju banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā investīciju banka” un tās meitas sabiedrības („Grupa”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS „Reģionālā investīciju banka” („Banka”) finanšu pārskata, kas atspoguļots no 14. līdz 101. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2022. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un par Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

Apstākļu akcentējums saistībā ar Krieviju izraisītā kara Ukrainā ietekmi uz Grupas un Bankas darbības nepārtrauktību

Mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskatu 3(a). piezīmi, kurā ir izklāstīti būtiskie pieņēmumi, kurus ir izdarījusi vadība, vērtējot ģeopolitiskā konflikta starp Krieviju un Ukrainu ietekmi uz Grupas un Bankas darbības nepārtrauktību. Mūsu atzinums nav modificēts šajā sakarā.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Bankas Attīstības stratēģijas īstenošana (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>Lai pielāgotu savu biznesa modeli un klientu bāzi, Banka izstrādāja sākotnējo Attīstības stratēģiju 2018.-2021. gadam, kas vēlāk tika atjaunināta 2019.-2022. gadam. 2021. gada februārī Bankas padome apstiprināja Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam, kurā ietverta iepriekšējos gados gūtā pieredze, tajā skaitā ar COVID-19 pandēmiju saistītie aspekti un izmaiņas Bankas attieksmē pret tās turpmāko attīstību.</p> <p>Kā izklāstīts finanšu pārskata 4. pielikumā (j) punktā, galvenais Attīstības stratēģijas virziens ir kredītēšanas apjomu palielināšana gan Latvijā, gan citur Eiropas Savienībā, lielāku uzmanību pievēršot vidējiem un lieliem uzņēmumiem. 2023. gada budžets sagatavots saskaņā ar Bankas Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam.</p> <p>Iepriekšējos pārskata periodos, ņemot vērā, ka Grupa un Banka bija tikai uzsākušas Attīstības stratēģijā definētā jaunā biznesa modeļa ieviešanu, nebija skaidrības par to, vai un kā Grupai un Bankai izdosies īstenot jauno stratēģiju. Grupa un Banka Attīstības stratēģiju ievieš lēnāk, nekā sākotnēji plānots. Tas nozīmē, ka stratēģijas īstenošanas process Grupā un Bankā turpinās.</p> <p>Potenciālās ietekmes uz Grupas un Bankas likviditāti un kapitāla pietiekamību dēļ Attīstības stratēģijas īstenošanas statusa pārbaudei revīzijas gaitā tika veltīta liela uzmanība. Būtiskas novirzes no Attīstības stratēģijas var ietekmēt Bankas un Grupas darbības turpināšanu nākotnē, tāpēc mēs to uzskatām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Grupas un Bankas Attīstības stratēģiju 2021.-2025. gadam un tās īstenošanas statusu, pamatojoties uz 2022. gada faktiskajiem rezultātiem.</p> <p>Mēs apspriedām Grupas un Bankas Attīstības stratēģijas īstenošanas statusu un novirzes no faktiskajiem rezultātiem ar Grupas un Bankas vadību un banku regulatora pārstāvjiem („regulators”). 2022. gadā regulators bija Finanšu un kapitāla tirgus komisija un pēc apvienošanās 2023. gada 1. janvārī - Latvijas Banka.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar vadības sagatavoto 2023. gada budžetu un izvērtējām tā sagatavošanā izmantotos pieņēmumus. Šo izvērtējumu mēs veicām, pēc nepieciešamības atsaucoties uz apliecinātajiem dokumentiem un likviditātes un kapitāla pietiekamības prasībām.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (j) punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļota attiecīgi 109 354 tūkst. EUR un 109 354 tūkst. EUR apmērā. 2022. gada 31. decembrī kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Bankas atsevišķajā un Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 5 224 tūkst. EUR un 5 224 tūkst. EUR apmērā.</p> <p>Izsniegtie kredīti veido būtisku Konsolidētajā un Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu daļu. Grupai un Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā.</p> <p>2022. gada 24. februārī Krievija uzsāka vērienīgu iebrukumu Ukrainā, kā rezultātā sākās karš, kura sekas šobrīd nav iespējams prognozēt. Karš Ukrainā ir radījis problēmas šajā valstī strādājošiem uzņēmumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī paredzamo kredītaudējumu novērtēšanas procesā un veicām to pārbaudi. Mēs guvām izpratni par pieņēmumiem un datiem, ko vadība piemērojusi un izmantojusi, lai sagatavotu Grupas un Bankas paredzamo kredītaudējumu uzskaites modelim nepieciešamās grāmatvedības aplēses. Mēs veicām arī modeļos izmantoto datu ievades kontroli, kā arī vispārējo IT kontroļu pārbaudi.</p> <p>Papildus galveno kontroļu pārbaudes procedūrām mēs izvērtējām Grupas un Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītaudējumiem, un piesaistījām savus 9. SFPS ekspertus, lai izvērtētu atbilstību šī standarta prasībām. Pārbaudot kredītu izlases kopu, mēs izvērtējām nozīmīgākos paredzamo kredītaudējumu modeļa elementus: kredītu klasifikāciju posmos,</p>

Pašreizējie notikumi būtiski ietekmē Ukrainas ekonomikas stabilitāti. Ievērojama daļa Bankas portfeli esošo kredītu izsniegti Ukrainā strādājošiem uzņēmumiem, proti, 2022. gada 31. decembrī šādi kredīti veidoja 21% no Bankas un 21% no kopējā konsolidētā kredītportfeļa. Tas rada bažas par iespējamo kara ietekmi uz kredītu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību.

Grupas un Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma (n) punktā un 4. pielikuma (a) punktā. Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi, informācija par kredītiem un garantijām, kā arī par kredītriska pārvaldību sniegta attiecīgi finanšu pārskata 3. pielikuma (n) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.

Lai noteiktu paredzamajiem kredītzaudējumiem nepieciešamo uzkrājumu apmēru, vadība izmanto gan paredzamo kredītzaudējumu modeļa pieeju, gan individuālos novērtējumus.

Mēs uzskatījām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma novērtēšana un atzīšana Grupas un Bankas piemērotā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ietvaros ir saistīta ar būtiskām aplēsēm, kuru veikšanā vadībai jāizmanto zināmi spriedumi un jāpiemēro sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan attiecībā uz šādu uzkrājumu atzīšanas laiku, gan apmēru. Galvenās spriedumu piemērošanas jomas ir to kredītu identificēšana, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis, paredzamo kredītzaudējumu modelī izmantotie pieņēmumi, piemēram, darījumu pušu finansiālais stāvoklis, prognozētās naudas plūsmas un uz nākotni vēsta informācija, kā, piemēram, Ukrainas kara ietekme. Grupas un Bankas atzītie individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam galvenokārt attiecas uz liela apmēra un individuāli uzraudzītiem kredītiem, kas izsniegti gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Līdz ar to šādu iepriekš minēto riska darījumu novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta par katru atsevišķo aizņēmēju, un bieži arī pamatojoties uz attiecīgo nodrošinājumu aplēsto patieso vērtību, to klientu izvērtējumu, kuri, visticamāk, nespēs pildīt savas saistības, un ar aizdevumiem saistītajām nākotnes naudas plūsmām.

Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

tajā skaitā rādītājus būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai, saistību nepildīšanas zaudējumus (LGD), saistību neizpildes iespējamību (PD) un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības (EAD). Mēs arī izvērtējam, vai Grupa un Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsušas saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku. Mēs izvērtējam, vai nav vērojams būtisks aizņēmēju kredītriska vai saistību neizpildes riska pieaugums, kas varētu ietekmēt attiecīgo aizņēmēju spēju veikt kredītu atmaksu noteiktajos termiņos.

Mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, ārvalstu jurisdikcijās (tostarp Ukrainā) reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts, un pārstrukturētos kredītus, tajā skaitā kredītus, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem mēs izvērtējam, vai nepastāv kādi apstākļi vai notikumi, kas varētu izraisīt būtisku kredītriska pieaugumu un saistību neizpildi. Mēs izskatījām kredītu dokumentāciju un apspriedām attiecīgos kredītus ar Kredītu daļas un Parādu piedziņas nodaļas pārstāvjiem. Attiecībā uz problemātiskajiem kredītiem mēs izvērtējam nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējam galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības, prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārņemšanas izmaksas, ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus.

Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar nozares un iepriekšējā gada rādītājiem, pārbaudījām aktīvu kustību starp posmiem u.c.

Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (n) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana (tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai) (Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats)

<p>2018. gadā stājās spēkā grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā. Bankām Latvijā tika aizliegts veidot un uzturēt darījumu attiecības ar čaulas kompānijām, kurām vienlaikus piemīt A un B pazīmes. Tā kā Grupa un Banka vēsturiski ir sadarbojušās ar čaulas kompānijām, tas lika Grupai un Bankai pārskatīt savu NILLN politiku, kā arī klientu bāzi.</p> <p>Regulators regulāri veic pārbaudes saistībā ar Bankā īstenoto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Iepriekš Bankai ir piemēroti naudas sodi.</p> <p>Kā minēts finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā, pēdējā regulatora pārbaude tika veikta 2022. gadā. Šobrīd minētās pārbaudes rezultāti un no tās izrietošās sekas vēl nav zināmas.</p> <p>Ņemot vērā šī jautājuma svarīgumu attiecībā uz Grupas un Bankas reputācijas risku, mēs uzskatām, ka tas ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs izskatījām Bankas NILLTPF riska pārvaldības stratēģiju 2022. gadam un iepazīnāmies ar atjaunināto stratēģiju 2023. gadam. Ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, mēs pārrunājām stratēģijā noteikto mērķu izpildi 2022. gadā. Mēs izskatījām un izvērtējām Bankas trūkumu novēršanas plānu saistībā ar regulatora konstatētajiem trūkumiem un tā ieviešanu, izskatot ieviešanas statusa ziņojumus un saraksti ar regulatoru par šī plāna īstenošanu.</p> <p>Mēs atkārtoti iepazīnāmies ar Bankas iekšējām politikām un procedūrām un to atbilstības NILLTPFN tiesību aktu prasībām izvērtēšanā iesaistījām mūsu NILLN speciālistus.</p> <p>Mēs atkārtoti iepazīnāmies ar galvenajām kontrolēm, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem, kā arī veicot klientu padziļināto izpēti un darījumu uzraudzību, un veicām šo kontroļu testēšanu attiecībā uz ierobežotu skaitu lielāko Bankas klientu, kā arī pārbaudījām to atbilstību NILLTPFN tiesību aktu prasībām.</p> <p>Mēs apspriedām un izskatījām saraksti ar regulatoru, lai identificētu regulatora konstatētus pārkāpumus, kas varētu nebūt uzrādīti vai dokumentēti, un, ja šādi pārkāpumi tiktu identificēti, varētu izvērtēt to iespējamo ietekmi uz finanšu pārskatu. Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (i) punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama..</p> <p>Ar Grupas un Bankas vadību un regulatora pārstāvjiem pārrunājām pēdējo regulatora pārbaudes statusu un iespējamus rezultātus.</p>
--	---

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Grupa un Bankas vadība. Cita informācija ietver:

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

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

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

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

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

Par Grupas un Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Grupas un Bankas revidentiem, tādējādi esam bijuši Grupas un Bankas revidenti 6 gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Grupai un Bankai snieguši nekādas aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Grupas un Bankas.

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

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2023. gada 9. martā

Konsolidētie un Bankas Finanšu pārskati

Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR (koriģēts*)	2021 Banka EUR (koriģēts*)
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	7,795,320	7,797,780	4,853,445	4,953,566
Procentu izdevumi	5	(795,972)	(795,972)	(1,351,444)	(1,351,444)
Neto procentu ienākumi	5	6,999,348	7,001,808	3,502,001	3,602,122
(Izdevumi)/ienākumi no uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam apvēršes	12,13,19,26	(2,452,959)	(2,452,959)	2,629,457	2,661,375
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		4,546,389	4,548,849	6,131,458	6,263,497
Komisijas naudas ienākumi	6	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Komisijas naudas izdevumi	6	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	2,205,488	2,205,561	2,619,357	2,619,810
Neto peļņa/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		-	-	(2,102)	(2,102)
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(337,263)	(337,263)	(28,660)	(28,660)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		508,954	508,954	175,123	175,123
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		93,109	93,109	72,966	72,966
Dividenžu ienākumi	16	10,337	566,736	8,043	10,008,043
Citi pamatdarbības ienākumi	8	277,913	278,337	289,197	286,917
Pamatdarbības ienākumi kopā		7,304,927	7,864,283	9,265,382	19,395,594
Administratīvie izdevumi	7	(6,450,861)	(6,448,223)	(7,093,961)	(6,911,151)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	17,18	(374,826)	(374,826)	(378,233)	(378,233)
Citi ienākumi	9	28,859	28,859	14,298,744	876,119
Citi izdevumi	9	(209,059)	(783,835)	(535,039)	(4,397,562)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		299,040	286,258	15,556,893	8,584,767
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(200,138)	(61,038)	(2,622,278)	(134,276)
Pārskata gada peļņa, attiecināma uz:		98,902	225,220	12,934,615	8,450,491
Bankas akcionāriem nekontrolējošo līdzdalību		98,902	225,220	12,884,981	8,450,491
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	49,634	-
<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		21,700	21,700	(1,945)	(1,945)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		21,700	21,700	(1,945)	(1,945)
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz :		120,602	246,920	12,932,670	8,448,546
Bankas akcionāri nekontrolējošā līdzdalība		120,602	246,920	12,883,036	8,448,546
		-	-	49,634	-

*Informācija par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju sniegta finanšu pārskata pielikumā 3. piezīmē.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 101. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs
Rīgā, 2023. gada 9. martā


Juris Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi no 19. līdz 101. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

	Pie- li- ku ms	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR (korigēts*)	31.12.2021. Banka EUR (korigēts*)	01.01.2021. Grupa EUR (korigēts*)	01.01.2021. Banka EUR (korigēts*)
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231	67,749,254	67,749,254
Prasības pret kredītiestādēm	12	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662	40,859,902	40,859,902
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928	13,616,624	13,616,624
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	15	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143	46,448,754	46,448,754
Kredīti un avansi	13	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093	64,980,255	68,628,156
Pārējie aktīvi	19	2,940,697	2,940,697	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	12,750,274	12,750,274	12,872,931	12,872,931	13,092,753	13,092,753
Nemateriālie aktīvi	17	496,064	496,064	475,426	475,426	437,088	437,088
Nākamo periodu izdevumi		199,600	199,600	181,858	181,858	148,695	148,695
Kopā aktīvi		393,934,016	393,934,016	255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm		4,001,730	4,001,730	-	-	5,400	5,400
Noguldījumi	21	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323	204,612,329	205,430,951
Pārējās finanšu saistības	22	154,982	154,982	405,450	295,321	239,278	236,988
Uzkrājumi	26	518,992	518,992	920,810	920,810	299,372	299,372
Emitētie parāda vērtspapīri		-	-	-	-	16,384,025	16,384,025
Subordinētais aizņēmums		-	-	-	-	3,016,117	3,016,117
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	23	1,078,873	1,078,873	835,026	835,026	739,910	739,914
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		4,059	4,059	594,315	1,645	2,337	2,337
Kopā saistības		349,281,346	349,281,346	211,088,761	211,783,125	225,298,768	226,115,104
Kapitāls un rezerves							
Akciju kapitāls	25	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Rezerves kapitāls		6	6	6	6	6	6
Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		25,372	25,372	3,672	3,672	5,617	5,617
Nesadalītā peļņa		12,292,536	12,292,536	12,193,634	12,067,316	3,864,763	3,616,825
Kapitāls, kas attiecināms uz mātes kompānijas akcionāriem		44,652,670	44,652,670	44,532,068	44,405,750	36,205,142	35,957,204
Nekontrolējošā līdzdalība		-	-	-	-	3,040,366	-
Kopā kapitāls un rezerves		44,652,670	44,652,670	44,532,068	44,405,750	39,245,508	35,957,204
Kopā pasīvi		393,934,016	393,934,016	255,620,829	256,188,875	264,544,276	262,072,308
Ārpusbilances posteņi							
Iespējamās saistības	26	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383	9,550,225	9,550,225
Ārpusbilances saistības pret klientiem	26	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858	13,722,190	13,722,190
Līdzekļi pārvaldīšanā	33	66,753,087	66,753,087	64,832,077	64,832,077	54,707,966	54,707,966

*Informācija par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju sniegta finanšu pārskata pielikumā 3. piezīmē.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 14. līdz 101. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs
Rīgā, 2023. gada 9. martā

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi no 19. līdz 101. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	<i>Attiecināms uz Bankas akcionāriem</i>							
	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa (korigēts***)	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (korigēts***)	Kopā	Nekontrolējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2021. gada 1. janvārī (2021. gada pārskats pirms korekcijas)	32,334,756	6	3,831,829	5,617	32,934	36,205,142	3,040,366	39,245,508
Pārvērtēšanas rezerves pārklasificēšana finanšu instrumentu pārklasificēšanas uz pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (PVPVI) rezultātā	-	-	32,934	-	(32,934)	-	-	-
2021. gada 1. janvārī (korigēts ***)	32,334,756	6	3,864,763	5,617	-	36,205,142	3,040,366	39,245,508
Pārskata gada peļņa	-	-	12,884,981	-	-	12,884,981	49,634	12,934,615
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(1,945)	-	(1,945)	-	(1,945)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	12,884,981	(1,945)	-	12,883,036	49,634	12,932,670
Meitas sabiedrības kapitāla samazināšana*	-	-	-	-	-	-	(3,086,910)	(3,086,910)
Uzcenojums nekontrolējās līdzdalības iegūšanā**	-	-	(4,556,110)	-	-	(4,556,110)	-	(4,556,110)
Nekontrolējošās līdzdalības iegūšana**	-	-	-	-	-	-	(3,090)	(3,090)
2021. gada 31. decembrī (korigēts***)	32,334,756	6	12,193,634	3,672	-	44,532,068	-	44,532,068
Pārskata gada peļņa	-	-	98,902	-	-	98,902	-	98,902
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	21,700	-	21 700	-	21 700
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	98,902	21,700	-	120,602	-	120,602
2022. gada 31. decembrī	32,334,756	6	12,292,536	25,372	-	44,652,670	-	44,652,670

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

** Meitas sabiedrības SIA "Grunewald Residence" nekontrolējošās līdzdalības daļu iegāde kopējā summā EUR 4,559,200 (33.62% apmērā EUR 3,090 un uzcenojums nekontrolējās līdzdalības iegūšanā EUR 4,556,110 EUR) (skatīt arī pielikumu Nr.16).

***Informācija par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju sniegta finanšu pārskata pielikumā 3. piezīmē.

Pielikumi no 19. līdz 101. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa (koriģēts*)	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (koriģēts***)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2021. gada 1. janvārī (2021. gada pārskats pirms korekcijas)	32,334,756	6	3,583,891	5,617	32,934	35,957,204
Pārvērtēšanas rezerves pārklasificēšana finanšu instrumentu pār klasificēšanas uz PVPVI rezultātā	-	-	32,934	-	(32,934)	-
2021. gada 1. janvārī (koriģēts*)	32,334,756	6	3,616,825	5,617	-	35,957,204
Pārskata gada peļņa	-	-	8,450,491	-	-	8,450,491
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(1,945)	-	(1,945)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	8,450,491	(1,945)	-	8,448,546
2021. gada 31. decembrī (koriģēts*)	32,334,756	6	12,067,316	3,672	-	44,405,750
Pārskata gada peļņa	-	-	225,220	-	-	225,220
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	21,700	-	21,700
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	225,220	21,700	-	246,920
2022. gada 31. decembrī	32,334,756	6	12,292,536	25,372	-	44,652,670

*Informācija par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju sniegta finanšu pārskata pielikumā 3. piezīmē.

Pielikumi no 19. līdz 101. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pie li- ku ms	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Saņemtie procenti		7,466,170	7,468,630	4,967,879	5,068,000
Samaksātie procenti		(872,809)	(872,809)	(1,436,136)	(1,435,318)
Saņemtās komisijas naudas	6	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Samaksātās komisijas naudas	6	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Ieņēmumi/(zaudējumi) no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA) pārdošanas		-	-	(376)	(376)
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		508,954	508,954	175,123	175,123
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā*		277,913	278,337	26,705,117	286,918
Darbinieku izdevumi		(4,687,431)	(4,684,959)	(5,220,881)	(5,205,492)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,047,757)	(1,937,466)	(2,109,382)	(1,839,581)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(774,836)	(58,624)	(2,030,675)	(134,968)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,075,692	2,907,624	23,670,026	(465,884)
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās					
Finanšu aktīvu pēc PVAPZA (palielinājums)/samazinājums		4,665,548	4,665,548	15,398,382	15,398,382
Parāda instrumentu pēc PVAPAI (palielinājums)/samazinājums		(94,567,759)	(94,567,759)	15,310,993	15,310,993
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/samazinājums		34,992,567	34,992,567	1,135,825	1,135,825
Kredītu un avansu neto (palielinājums)		(26,936,255)	(26,936,255)	(9,581,631)	(5,902,631)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/samazinājums		1,786,808	1,786,450	(280,263)	417,296
Noguldījumu neto (samazinājums)		121,400,954	120,003,791	(3,851,743)	(3,273,202)
Saistības pret kredītiestādēm (samazinājums) / palielinājums		4,001,730	4,001,730	(5,400)	(5,400)
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		(275,880)	(275,880)	825,433	825,433
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		47,143,405	46,577,816	42,621,622	23,440,812
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Meitas sabiedrības kapitāla daļu iegāde	16	-	-	-	(4,559,200)
Saņemtās dividendes	16	10,337	566,736	8,043	10,008,043
Meitas sabiedrības kapitāla (palielinājums) /samazinājums**		-	9,190	(3,086,910)	6,093,900
Nemateriālo aktīvu iegāde	17	(163,515)	(163,515)	(199,159)	(199,159)
Pamatlīdzekļu iegāde	18	(99,264)	(99,264)	(1,131)	(1,131)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(252,442)	313,147	(3,279,157)	11,342,453
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošās līdzdalības daļu iegāde	16	-	-	(4,559,200)	-
Emitēto parāda vērtspapīru atmaksa		-	-	(16,817,980)	(16,817,980)
Subordinētā aizņēmuma atmaksa		-	-	(3,038,223)	(3,038,223)
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(32,930)	(32,930)	(46,636)	(46,636)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(32,930)	(32,930)	(24,462,039)	(19,902,839)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		4,185,720	4,185,720	(3,037,703)	(3,037,703)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		51,043,753	51,043,753	11,842,723	11,842,723
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	20	91,267,525	91,267,525	79,424,802	79,424,802
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	20	142,311,278	142,311,278	91,267,525	91,267,525

* 2021. gadā pārējo saņemto ieņēmumu 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.

** 2021. gadā 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

Pielikumi no 19. līdz 101. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats (turpinājums)

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. 2022. gadā Banka pieņēma lēmumu par sabiedrības likvidāciju un ar 2022.gada 15.jūlija lēmumu SIA “Grunewald Residence” ir izslēgta no komercreģistra un likvidēta.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2

LV-1010, Rīga

Latvija

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

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2023. gada 9. martā.

2. Grupas un Bankas operatīvās darbības vide

Pēc epidemioloģiskās situācijas uzlabošanās un apjomīgiem valdības un ES fondu atbalsta pasākumiem 2021. gadā, Latvijas ekonomikā 2022. gada sākumā turpinājās samērā strauja atveseļošanās. 2022. gada 24. februārī Krievijai iebrūkot Ukrainā, pasliktinājās ģeopolitiskā situācija un ekonomiskās attīstības perspektīvas. Būtiski pieauga enerģijas un pārtikas cenas, pastiprinot inflācijas spiedienu laikā, kad dzīves dārdzība visā pasaulē jau bija strauji pieaugusi, atkopjoties no pandēmijas. Kara dēļ globālo ekonomiku ietekmē arī traucējumi izejmateriālu piegāžu ķēdēs. Latvijas ekonomika kara sekas pilnā apmērā sāka izjust 2. ceturksnī, kad IKP pieauguma tempi gada griezumā samazinājās līdz 2,7 %, bet 3. ceturksnī IKP gada griezumā piedzīvoja kritumu par 0,4 %. Pēdējos mēnešos ir sabremzējies mazumtirdzniecības nozares apgrozījums. Straujais izmaksu pieaugums negatīvi ietekmē būvniecības nozari, kurai ir būtiska ietekme uz apjomu samazinājumu ražojošajās nozarēs. Tendences būvniecībā būtiski ietekmē investīciju dinamiku, jo ieguldījumi ēkās un būvēs veido lielu īpatsvaru kopējās investīcijās. Tāpat kopējos ekonomikas rādītājus ietekmē ārējās tirdzniecības tendences. Preču eksports turpina augt, tomēr lēnāk nekā iepriekš. Savukārt importa apjomi aug straujāk nekā eksports, jo uzņēmēji veido krājumus gan saistībā ar būtiski traucētajām piegāžu ķēdēm, gan bažās par iespējamām traucējumiem nākotnē dēļ jaunām sankcijām. Augstās energoresursu cenas ir pasliktinājušas prognozes par ekonomisko aktivitāti, taču 2022. gada sākuma augstā izaugsme ļauj saglabāt 2022. gada IKP pieauguma prognozi 2.1% līmenī.

Turpmākajos mēnešos Latvijas ekonomikā sagaidāma īslaicīga un sekla recesija. 2023. gada pirmajā pusē saglabājoties nelabvēlīgo faktoru ietekmei, Latvijas tautsaimniecība stagnēs, un 2023. gada IKP prognoze pazemināta līdz -0.3%. Latvijas tautsaimniecības atveseļošanās gaidāma no 2023. gada 2. pusgada, inflācijai atgriežoties zemākos līmeņos. Šobrīd Latvijas Bankas inflācijas prognoze 2022. gadam ir 17.3%, bet 2023. gadam 10.9%. Tomēr joprojām pastāv liela nenoteiktība attiecībā uz to, kā karš un ar to saistītās sankcijas ietekmēs turpmāko Latvijas ekonomikas attīstību.

Latvijas banku sektorā 2022. gadā bija vērojama banku skaita samazināšanās – gan mazāk nozīmīgo

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

banku konsolidācijas rezultātā, gan Regulatora pieņemto lēmumu rezultātā. Tai pat laikā, darbojošos banku rādītāji saglabāja stabilitāti – likviditātes, kapitāla pietiekamības un pelnītspējas rādītāji bija augstā līmenī, aktīvu kvalitātes rādītāji turpināja uzlaboties.

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

Nākamā tabula parāda Grupas un Bankas aktīvu un saistību kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, apjomu Ukrainā 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	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	1,000	1,000	586	586
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	21,003	21,003	30,643	30,643
Pārējie aktīvi	549	549	517	517
Kopā	22,552	22,552	31,746	31,746
Pārskata par finanšu stāvokli saistības, kas pakļautas Ukrainas valsts riskam				
Saistības pret kredītiestādēm	4,002	4,002	-	-
Noguldījumi	82,444	82,444	41,784	41,784
Kopā	86,446	86,446	41,784	41,784
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1,226	1,226	112	112
Kopā	1,226	1,226	112	112

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

Pēc pašreizējām aplēsēm, reālais Ukrainas IKP 2022. gadā samazinājās par vairāk nekā 30%. Tas ir sliktākais rezultāts neatkarīgas Ukrainas vēsturē, tomēr labāks, nekā tika prognozēts Krievijas pilna mēroga iebrukuma sākumā, kad analītiķi paredzēja Ukrainas ekonomikas kritumu vismaz par 40-50%. Pēc dziļa krituma kara sākumā, līdz ar Ukrainas teritoriju atbrīvošanu, uzņēmējdarbības pielāgošanos jaunajiem apstākļiem un “graudu koridora” atvēršanu ekonomiskā aktivitāte 2022. gada 2.–3. ceturksnī pakāpeniski atjaunojās, sniedzot pozitīvu ieguldījumu IKP. Taču esošās loģistikas problēmas, ražošanas jaudu samazināšanās un iedzīvotāju reālo ienākumu kritums bremzē ekonomikas atveseļošanos. Šobrīd tiek prognozēts, ka 2023.–2024. gadā gaidāma pakāpeniska Ukrainas ekonomikas atveseļošanās. Tomēr joprojām turpinošies Krievijas raķešu uzbrukumi rada būtisku kaitējumu, jo īpaši enerģētikas infrastruktūrai, kas savukārt turpina izdarīt spiedienu uz biznesa noskaņojumu un aktivitāti. Bez tam, pastāv risks, ka karadarbība var ieilgt, tādējādi pasliktinot prognozes tuvākajā nākotnē. 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 31.12.2022. (tomēr joprojām ir daudz neskaidrību, un ECL apmērs nākotnē var mainīties atkarībā no turpmākās karadarbības gaitas, ekonomiskās situācijas attīstības utt.).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

(a) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar darbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi Grupas un Bankas finanšu stāvokli un finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes un Krieviju un Ukrainu ģeopolitiskā konflikta ietekmes uz Grupas un Bankas nākotnes darbību analīzi.

Kā norādīts piezīmēs Nr. 4(f) un Nr. 27, Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2022. gadam. Tāpat Grupa un Banka pastāvīgi nodrošina augstu likviditātes rādītāju, kas 2022. gada 31. decembrī bija 73.26% (skatīt arī piezīmi Nr. 4(e)).

Banka rūpīgi izvērtē Krievijas un Ukrainas kara tiešo un netiešo ietekmi uz Bankas kredītportfelī esošajiem kredītiem, īpašu uzmanību pievēršot kredītņēmējiem no Ukrainas, un laikus reaģē uz situācijas izmaiņām. Prognozējot situācijas attīstību 2023. gadā un ņemot vērā 9. IFRS prasības, Banka kredītus ar Ukrainas valsts risku ir iekļāvusi īpaši uzraugāmo kredītu sarakstā, klasificējusi tos attiecīgajās kredītu novērtējuma pakāpēs un ikdienā pastiprināti uzrauga Ukrainas klientu saimniecisko darbību un seko kredītu nodrošinājumu statusiem.

2022. gada pavasarī ar Ukrainas Centrālās bankas lēmumu tika aizliegts veikt starptautiskos maksājumus, lai nepieļautu naudas līdzekļu aizplūšanu no Ukrainas. Vēlāk, 2022. gada beigās, Ukrainas Centrālā banka mainīja ierobežojumu režīmu, atļaujot daļējus procentu parādu maksājumus. Neskatoties uz minētajiem ierobežojumiem, lielāka daļa no Ukrainas portfeļa klientiem 2022. gadā bija spējīga veikt procentu maksājumus, izmantojot īpašnieku vai saistīto uzņēmumu līdzekļus ārpus Ukrainas. Banka paredz, ka 2023. gadā, funkcionējot līdzīgā režīmā, lielākā daļa klientu būs spējīgi veikt procentu maksājumus saskaņā ar atmaksas grafiku. Attiecībā uz pamatsummas maksājumiem Banka ir saskaņojusi individuālos risinājumus ar katru klientu, t.sk. pamatsummas maksājumu atlikšanu. Banka plāno, ka kredīta atmaksas grafikos paredzēto procentu maksājumu kavējumi varētu veidot ne vairāk kā 20% no kopējā procentu ienākumu apjoma no Ukrainas portfeļa. Līdzīgi kā 2022. gadā arī 2023. gadā Banka prognozē daļēju Ukrainas riska samazināšanu, klientiem veicot kredītu pamatsummas atmaksu apmēram par 6.7 milj. EUR. Šādu riska samazinājumu galvenokārt veidos kredīti, kuru aizņēmēju saimnieciskā darbība nav saistīta tikai ar Ukrainas risku un kas nav pakļauti Ukrainas Centrālās bankas ierobežojumiem. Bankas vadība uzskata, ka Ukrainas riskam pakļautā kredītportfeļa kvalitāte un tajā iekļauto klientu maksājumu disciplīna nerada būtisku nenoteiktību attiecībā uz Grupas un Bankas darbības nepārtrauktību.

Banka paredz, ka 2023. gadā noguldījumu apjoms samazināsies par 60.7 milj. EUR. Noguldījumu apjoma samazināšanās saistīta ar klientu iesaldēto līdzekļu konfiskāciju 33 milj. EUR apmērā, kas tika veikta saskaņā ar 2022. gada beigās pieņemto tiesas spriedumu, kā arī ar līdzekļu atlikuma samazinājumu to klientu kontos, kas savus līdzekļus Bankā tika noguldījuši 2022. gada pavasarī karadarbības Ukrainā ietekmē un kuri savu saimniecisko darbību ir atjaunojuši. Bankas vadība uzskata, ka prognozētās noguldījumu apjoma izmaiņas nerada būtisku nenoteiktību attiecībā uz Grupas un Bankas darbības nepārtrauktību.

2022. gadā Bankā tika veikta Regulatora pārbaude par Bankas iekšējās kontroles sistēmas atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu reglamentējošo normatīvo aktu prasībām. Pārbaudes laikā Banka ir sniegusi atbildīgajiem Regulatora locekļiem visus nepieciešamos paskaidrojumus un dokumentus, turklāt gada nogalē Banka ar Regulatoru vienojās, ka līdz 2023. gada marta beigām Banka ieviesīs pasākumu plānu atsevišķu iekšējās kontroles sistēmas aspektu pilnveidošanai. Vienlaikus Regulators ir uzsācis administratīvo procesu saistībā ar šo pārbaudi, un Banka pašlaik apspriež ar Regulatoru pārbaudes rezultātu galīgo novērtējumu un ierosinātās

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(a) Darbības turpināšana (turpinājums)

procesa izbeigšanas veidu. Ņemot vērā iepriekšējo gadu pieredzi, kad pēc līdzīgām pārbaudēm kredītiestādēm tika piemēroti naudas sodi, šādu iespēju nevar pilnībā izslēgt arī attiecībā uz Banku. Saskaņā ar normatīvajiem noteikumiem, ja kredītiestāde pārkāpj noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) prasības, kredītiestādei var piemērot soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem apstiprinātajiem un revidētajiem finanšu pārskatiem. Ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma ir mazāk par 5 milj. EUR, naudas sodu var piemērot līdz 5 milj. EUR.

Bankas vadība ir pārliecināta, ka Banka ir izveidojusi normatīvo aktu prasībām atbilstošu NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmu un sankciju riska pārvaldību, kā arī stingri ievēro saistošos normatīvos aktus, tostarp tos, kas attiecas uz NILLTPFN un sankciju riska pārvaldību. Banka arī turpina attīstīt un pilnveidot sankciju riska pārvaldību, nodrošinot un veicinot tehnoloģisko risinājumu izmantošanu, kā arī nepārtrauktu klientu un klientu darījumu uzraudzību saskaņā ar regulējošo tiesību aktu prasībām. Turklāt sankciju riska pārvaldības izstrādes procesā katras šādas ārējās pārbaudes rezultāti tiek rūpīgi izvērtēti un ņemti vērā. Bankas vadība uzskata, ka šīs pārbaudes rezultāti neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības pret klientiem un partneriem.

(b) Salīdzinošajos finanšu pārskatos konstatēto kļūdu labojumi

Kā aprakstīts nozīmīgāko grāmatvedības principu sadaļā "g", 2022. gadā Banka konstatēja, ka Visa Inc. akcijas neatbilst 32. SGS noteiktajai pašu kapitāla instrumentu pamata definīcijai un ir nepieciešams labojums un akcijas klasificēt kā finanšu instrumentus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Rezultātā tika veiktas kļūdas labojums un attiecīgās akcijas konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā pārklasificētas posteņa "Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos" uz posteni "Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos" un no posteņa "Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve" uz posteni "Nesadalītā peļņa".

Atbilstoši tika veikta arī labojums Konsolidētā un Bankas visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijās "Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos" un "Peļņa/ (zaudējumi) no pašu kapitāla instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos".

Zemāk atspoguļota labošanas ietekme uz Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli un Konsolidēto un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskatu:

	01.01.2021. (2021.gada pārskats pirms korekcijas)	01.01.2021. (2021. gada pārskats pirms korekcijas)	Korekcija	01.01.2021. (2021. gada pārskats pēc korekcijas)	01.01.2021. (2021. gada pārskats pēc korekcijas)
	Grupa EUR	Banka EUR		Grupa EUR	Banka EUR
Aktīvi					
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	13,394,913	13,394,913	221,711	13,616,624	13,616,624
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	221,711	221,711	(221,711)	-	-
Kapitāls un rezerves					
Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	32,934	32,934	(32,934)	-	-
Nesadalītā peļņa	3,831,829	3,583,891	32,934	3,864,763	3,616,825

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Zemāk atspoguļota labošanas ietekme uz Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli un Konsolidēto un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskatu:

	31.12.2021. (2021.gada pārskats pirms korekcijas) Grupa EUR	31.12.2021. (2021. gada pārskats pirms korekcijas) Banka EUR	Korekcija	31.12.2021. (2021. gada pārskats pēc korekcijas) Grupa EUR	31.12.2021. (2021. gada pārskats pēc korekcijas) Banka EUR
Aktīvi					
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,607,310	1,607,310	235,618	1,842,928	1,842,928
Pašu kapitāla instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	235,618	235,618	(235,618)	-	-
Kapitāls un rezerves					
Pašu kapitāla instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	13,556	13,566	(13,556)	-	-
Nesadalītā peļņa	12,871,425	8,436,935	13,556	12,884,981	8,450,491
Visaptverošo ienākumu pārskats					
Peļņa no pašu kapitāla instrumentiem patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus	13,556	13,566	(13,556)	-	-
Zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas patiesajā vērtībā novērtēto ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	(42,216)	(42,216)	13,556	(28,660)	(28,660)

(c) 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).

(d) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtību un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2021. gada finanšu pārskatus, 2022. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(e) 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.

(f) Patiesās vērtības novērtējums

Grupa un Banka novērtē atsevišķus finanšu instrumentus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA) un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI). Šajā kategorijā ietilpst parāda instrumenti, kas neatbilst kritērijiem, lai tos klasificētu saskaņā ar amortizēto izmaksu metodi, un attiecas uz aktīviem, kas paredzēti pārdošanai vai ja attiecīgās naudas plūsmas nesastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem. Šajā kategorijā ietilpst arī kapitāla instrumenti un tādi nefinanšu aktīvi kā pamatlīdzekļi - zeme un ēkas

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(f) Patiesās vērtības novērtējums (*turpinājums*)

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.

(g) Finanšu aktīvu un saistību sākotnējā atzīšana

Atzīšanas 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 atzīšanā ir atkarīga no to līguma noteikumiem un šo instrumentu pārvaldībai izvēlēta uzņēmējdarbības modeļa. Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē pēc to patiesās vērtības, un, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ieģrāmatotas pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, 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 atzīšanas brīdī tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar šo kritēriju parāda instrumenti, kas neatbilst "vienkārša aizdevuma darījumam", piemēram, instrumenti, kas ietver iegultas konvertācijas iespējas vai aizdevumus bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(g) Finanšu aktīvu un saistību sākotnējā atzīšana (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas (turpinājums)

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

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

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

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.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(g) Finanšu aktīvu un saistību sākotnējā atzīšana (turpinājums)

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana (turpinājums)

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana ir balstīta uz pamatoti gaidītiem scenārijiem, neņemot vērā "vissliktākā gadījuma" vai "stresa testu" scenāriju. Ja naudas plūsmas pēc sākotnējās atzīšanas tiek realizētas tādā veidā, kas atšķiras no Grupas un Bankas sākotnējām cerībām, Grupa un Banka nemaina pārējo šajā uzņēmējdarbības modelī ietvertu 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 atzīšanas 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 faktorus, piemēram, valūtu, kurā ir denominēts finanšu aktīvs, un periodu, uz kādu ir noteikta procentu likme.

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

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

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 vērtspapirus, kurus Grupa un Banka tur tirdzniecības nolūkā, vai aktīvus, kas neatbilst kritērijiem, kas ļauj tos klasificēt saskaņā ar amortizēto izmaksu metodi. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamus vērtspapirus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

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

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

Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(g) Finanšu aktīvu un saistību sākotnējā atzīšana (turpinājums)

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

aktīviem, kas novērtēti amortizētajās izmaksās. Pēc atzīšanas pārtraukšanas, uzkrātās patiesās vērtības izmaiņas, kas atzītas PAI, tiek iekļautas 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 atzīšanas pārtraukšanas.

Pašu kapitāla instrumenti pēc PVAPAI

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

Šo pašu kapitāla instrumentu peļņa un zaudējumi nekad netiek iegrāmatoti 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.

Pārskata gada laikā Banka konstatēja, ka Visa Inc. akcijas neatbilst 32. SGS noteiktajai pašu kapitāla instrumentu pamata definīcijai un ir nepieciešams kļūdas labojums akcijas klasificējot kā parāda instrumentus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Banka 30.09.2022.pārklasificēja Visa Inc. Akcijas (355 gab. Visa Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock un 35 gab. VISA INC-CLASS A SHARES) no "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI)" uz "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA). Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 3. (b) piezīmē.

Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu

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

Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu pārskatos finanšu garantijas, proti, saņemtās prēmijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(g) Finanšu aktīvu un saistību sākotnējā atzīšana (turpinājums)

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

(h) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā.

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.

(i) 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 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
2022. gada 31. decembris	1.0666
2021. gada 31. decembris	1.1326

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(j) 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.

(k) 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.

(l) 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.

(m) 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.

(n) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Apkopojums

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(n) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (*turpinājums*)

Apkopojums (turpinājums)

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

Ievērojamais kredītriska pieaugums

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

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

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

Ja kredītrisks ir ievērojams pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža, VDLECL tiek atzīti un finanšu instruments tiek pārcelts 2. posmā. Ja turpmākajos pārskata periodos finanšu instrumenta kredītkvalitāte uzlabojas un tas vairs nav uzskatāms par aktīvu ar samazināto 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.

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, ja vien tiek neatbilst saistību neizpildes definīcijai. Grupa un Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzīšanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu.

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(n) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (turpinājums)

Pārskatītie aizdevumi (turpinājums)

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 bijušas kavētas summas), vai summu, kas ekvivalenta atvieglojumu ietvaros norakstītajai summai (ja nav bijušas kavētas summas), vai aizņēmējs citādā veidā ir pierādījis spēju ievērot pēc pārskatīšanas nosacījumus.

(o) 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.

(p) 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(p) Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

legultais atvasinājums ir hibrīda instrumenta sastāvdaļa, kas arī paredz neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu – nolūkā, lai atsevišķas kombinētā instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. legulta atvasinājuma rezultātā dažas vai visas naudas plūsmas, kuras citādi saskaņā ar līgumu būtu nepieciešams mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumentu cenu, preču cenu, ārvalstu valūtas kursu, cenu vai likmju indeksu, kredītreitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgo, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā tas nav specifisks līgumslēdzējai 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 (f). pielikumu).

(q) 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.

(r) 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.

(s) 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.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(s) Pamatlīdzekļi (*turpinājums*)

izdara neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Pārvērtēšanas guvumus uzrāda pārvērtēšanas pārsnieguma postenī 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.

(t) 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 atzīšanas 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).

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(t) Noma (turpinājums)

Nomas saistības (turpinājums)

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.

Grupas un Bankas nomas saistības ir iekļautas postenī "Pārējās finanšu saistības" (skatīt 22. 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 atbildības par pamatā esošā aktīva īpašuma tiesībām, tad šāda noma ir finanšu noma. Noma, ar ko Grupa un Banka nenodod būtībā visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašuma tiesībām, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Radušos nomas ienākumus uzskaita pēc lineārās metodes nomas termiņā un iekļauj ieņēmumos 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.

(u) 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 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.

(v) Noguldījumi

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(w) 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.

(x) 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.

(y) 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.

(z) 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.

(aa) 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.

(bb) 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.

(cc) 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(dd) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Finanšu instrumentu patiesā 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 izmantotie dati ir ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, tad, lai noteiktu patieso vērtību, ir jāpieņem zināms spriedums (skatīt arī 3.(f) pielikumu).

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi

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

Ņemot vērā kara turpināšanos Ukrainā un ģeopolitisko situāciju pasaulē, Grupa un Banka ir analizējušas gada beigu kredītportfeļa datus. Ņemot vērā, ka Bankas un Grupas portfelis ir sadalīts Latvijas rezidentu portfelī un citu valstu - Ukrainas paaugstināta riska klientu portfelī, Banka ir piemērojusi stingrāku uzraudzību tiem Ukrainas paaugstināta riska klientiem, kuri ir pārcelti no 1. posma uz 2. posmu. Vajadzības gadījumā tika izveidoti atsevišķi papildu uzkrājumi. Banka ir pārbaudījusi katra klienta spēju izpildīt saistības, ja nebūtu bijis Ukrainas Nacionālās bankas (UNB) aizlieguma veikt starptautiskos darījumus. Banka arī pārbaudīja, kā klientu bizness ir pielāgojies ekonomiskajai situācijai kara laikā. Tika ņemts vērā, vai klientam bijis labs finansiālais stāvoklis (piemēram, pietiekami daudz naudas), lai izpildītu saistības, bet tas šīs saistības netika izpildīja UNB starptautisko darījumu aizlieguma dēļ, un šādos gadījumos ECL uzkrājumi netika ietekmēti. Ja gada laikā bija notikušas izmaiņas, pasliktinājies klienta finansiālais stāvoklis un klients ticis pārcelts uz 2. vai 3. posmu, nepieciešamības gadījumā ECL uzkrājumi tika koriģēti.

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

Grupās 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 pārcelšana 3. posmā;
- informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kuri iekļauti pastiprinātas uzraudzības klientu sarakstā;
- uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumi, lai veidotu modeli, tai skaitā dažādas formulas un ievaddati;
- galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD), un saistību nepildīšanas riskam pakļautā summa (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana modelī;
- iepriekš minēto rādītāju novērtēšanai attiecībā uz atbilstošo nākotnes periodu tiek ņemts vidējais svērtais rādītājs atbilstošajam makroekonomiskajam rādītājam no diviem publiski pieejamiem oficiāliem datu avotiem, katrai valstu grupai atsevišķi:
 - o par Latviju dati tiek iegūti no Finanšu ministrijas un no Latvijas Bankas, atjaunināti divreiz gadā;

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(dd) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi (turpinājums)

- par Ukrainu dati tiek iegūti Ukrainas Nacionālās bankas un Ukrainas Finanšu ministrijas, atjaunināti divreiz gadā vai nepārvaramas varas apstākļos, piemēram, kara gadījumā, pat katru dienu, kad ir pieejami vajadzīgie dati.
- 3. posma individuālo zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšana, Bankai nosakot vidējo svērtu varbūtību no diviem scenārijiem, vērtējot varbūtību bāzes un negatīvajam scenārijam;
- POCI 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 vērstas informācijas 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 un citus apstākļus.

Banka aprēķina uzkrājumus, izmantojot Veibula aprēķinu modeli:

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

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 tikai tad, ja aktīva atgūstamā vērtība ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (*turpinājums*)

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).

(ee) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana

Pieņemtās politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada grāmatvedības politikām, izņemot šādus SFPS grozījumus, kurus Grupa/Banka ir pieņēmusi, sākot ar 2022. gada 1. janvāri:

Grozījumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākās 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu. SGSP izdotie grozījumi ar šauru darbības jomu SFPS standartos formulēti šādi:

SFPS nr. 3 Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi)

Grozījumi atjaunina iepriekšējās versijas atsauci SGSP konceptuālās pamatnostādnes par finanšu pārskatiem, kas iekļauta SFPS nr. 3 uz pašreizējo versiju, kas izdota 2018. gadā, būtiski nemainot grāmatvedības prasības uzņēmējdarbības apvienošanai.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

SGS nr. 16 Pamatlīdzekļi (grozījumi)

Grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt pamatlīdzekļu izmaksas no ieņēmumiem, kā arī no izgatavoto preču pārdošanas, sagatavojot aktīvu tā darba stāvoklim atbilstīgi vadības iecerēm. Tā vietā uzņēmums reģistrē pārdošanas ieņēmumus un saistītās izmaksas peļņā vai zaudējumos.

SGS nr. 37 Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi (grozījumi)

Grozījumi nosaka, kuras izmaksas uzņēmums iekļauj, nosakot līguma izpildes izmaksas, lai novērtētu, vai līgums ir apgrūtināts. Grozījumi precizē, ka izmaksas, kas ir tieši saistītas ar līgumu par preču vai pakalpojumu piegādi, ietver gan papildu izmaksas, gan izmaksu sadalījumu, kas ir tieši saistītas ar līguma darbībām.

Ikgadējie uzlabojumi 2018.–2020. gadā

Uzlabojumi veic nelielus grozījumus SFPS nr. 1 Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana, SFPS nr. 9 Finanšu instrumenti, SGS nr. 41 Lauksaimniecība, un ilustratīvos piemēros, kas pievienoti SFPS nr. 16 Noma.

Vadība ir izvērtējusi ka šo standartu grozījumu pieņemšana neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

SF PS nr. 16 Noma – ar Covid 19 saistītās nomas koncesijas pēc 2021. gada 30. jūnija (grozījums)

Grozījumi attiecas uz gada pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu, tostarp finanšu pārskati, kas vēl nav apstiprināti publicēšanai grozījumu izdošanas datumā. 2021. gada martā padome veica grozījumus praktisko nolūku nosacījumos SFPS nr. 16, piemērojot nomniekiem atvieglojumus, kas precizēti SFPS nr. 16 norādījumi par nomas izmaiņām, nomas koncesijām kā tiešas sekas Covid-19 pandēmijai. Pēc grozījumiem praktiskais nolūks tagad attiecas uz īres koncesijām, kur nomas maksājumu samazinājums attiecināms tikai uz maksājumiem, kas sākotnēji bija jāveic 2022. gada 30. jūnijā vai pirms šī datuma, pieņemot, ka pārējie praktiskā nolūka nosacījumi ir izpildīti. 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 pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu, ar nosacījumu, ka uzņēmums SFPS nr. 17 piemērošanas datumā vai pirms tā piemēro arī SFPS nr. 9 Finanšu instrumenti. Šis ir visaptverošs un jauns grāmatvedības standarts apdrošināšanas līgumiem, tajā ietilpst līguma atzīšana un novērtēšana, uzrādīšana un informācijas atklāšanas politika. SFPS nr. 17 attiecas uz visiem izsniegtajiem apdrošināšanas līgumu veidiem, kā arī uz atsevišķām garantijām un ar finanšu dokumentiem saistītie līgumi rīcības brīvības ietvaros.

SFPS nr. 17 mērķis ir nodrošināt noderīgāku un konsekventāku apdrošināšanas līguma grāmatvedības modeli apdrošinātājiem, tajā noteikti principi atzīšanai, novērtēšanai, uzrādīšanai un informācijas atklāšanas politikai visu veidu apdrošināšanas līgumiem, kā arī garantijas un finanšu instrumenti ar diskrecionārām līdzdalības funkcijām. Grāmatvedības modeli papildina īpaša pielāgošanās metode līgumiem ar tiešas līdzdalības pazīmēm (mainīgas maksas pieeja) un vienkāršota pieeja (prēmijas piešķiršanas pieeja), galvenokārt īstermiņa līgumiem.

Jaunā grāmatvedības modeļa galvenās iezīmes ietver pašreizējās nākotnes naudas plūsmas vērtības novērtēšanu, iekļaujot nenovēršamā riska korekciju, kas tiek pārvērtēts katrā pārskata periodā (izpildes naudas plūsmas). Tāpat modelī ir iekļautas noteiktās pakalpojumu rezerves (CSM), kas ir vienādas un pretējas jebkuras diennakts peļņai no koncernu līgumu izpildes naudas plūsmām, kas atspoguļo apdrošināšanas līgumu nenopelnīto peļņu, kam jāparādās peļņā vai zaudējumos, pamatojoties uz apdrošināšanas līguma pakalpojumiem, kas sniegti naudas seguma periodā. Atsevišķas izmaiņas

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(ee) 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)

pašreizējā nākotnes naudas plūsmas vērtībā tiek koriģētas pret CSM un tādējādi uzrādās peļņa vai zaudējumos atlikušajā naudas seguma periodā. Summas, kas tiek izmaksātas apdrošināšanas ņēmējam jebkuros apstākļos, neatkarīgi no apdrošināšanas gadījuma rezultāta (neatšķirīgas ieguldījumu sastāvdaļas), neuzrādās peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet tiek iekļautas tieši finanšu stāvokļa pārskatā.

Turklāt apdrošināšanas ieņēmumu un apdrošināšanas pakalpojumu izdevumu uzrādīšana, visaptverošo ienākumu pārskatā, tiks balstīta uz attiecīgajā periodā sniegto pakalpojumu jēdziena. Apdrošināšanas pakalpojumu rezultāti (nopelnīto ieņēmumu un piekritušās atlīdzības prasības starpība) tiek uzrādīti atsevišķi no apdrošināšanas finanšu ieņēmumiem vai izdevumiem. Finanšu stāvokļa pārskatā noslēgto apdrošināšanas līgumu uzskaites vērtības, gan kā aktīvu, gan kā pasīvu ar tādu pašu prasību kā pārāpdrošināšanas līgumiem, ir jāuzrāda atsevišķi. Visbeidzot, SFPS nr. 17 pieprasa plašu informācijas atklāšanas politiku, lai sniegtu informāciju par apdrošināšanas līgumu atzītajām summām un no šiem līgumiem izrietošo risku veidu un apjomu.

Valde pieņēma lēmumu par atpakaļejošu pieeju attiecībā uz CSM pārejas datumu. Tomēr, ja pilnīga atpakaļejoša piemērošana apdrošināšanas koncerna līgumiem, kā noteikts SGS nr. 8, ir nepraktiska, uzņēmumam jāizvēlas modificēta atpakaļejoša pieeja vai patiesās vērtības pieeja. Abi nodrošina pārejas atvieglojumus.

Visbeidzot, 2021. gada decembrī SGSP izdeva grozījumus SFPS nr. 17, lai pievienotu pārejas iespēju "klasifikācijas pārklājumam", novēršot iespējamās grāmatvedības neatbilstības starp finanšu aktīviem un apdrošināšanas līguma pasīviem, kas sniegti salīdzinošajā informācijā par SFPS nr. 17 sākotnējo piemērošanu. Uzņēmums, kas piemēro klasifikācijas pārklājumu finanšu aktīvam, sniedz salīdzināmo informāciju tā, it kā šim finanšu aktīvam būtu piemērotas SFPS nr. 9 klasifikācijas un novērtēšanas prasības. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

SGS nr. 1 finanšu pārskatu sniegšana un SFPS prakses nostādne 2: Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu. Grozījumos iekļauti norādījumi par būtiskuma novērtēšanu saistībā ar grāmatvedības politikas informācijas atklāšanu. Jo īpaši SGS nr. 1 grozījumi aizstāj prasību atklāt "būtiskas" grāmatvedības politikas ar prasību atklāt "materiālas" grāmatvedības politikas. Prakses nostādnē ir pievienoti arī norādījumi un ilustratīvi piemēri, lai palīdzētu izprast būtiskuma jēdzienu, pieņemot lēmumus par grāmatvedības politikas informācijas atklāšanu. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

SGS nr. 8 Grāmatvedības politikas, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas: Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi)

Grozījumi stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu, un attiecas uz izmaiņām grāmatvedības politikā un aplēsēs, kas gaidāmas šī perioda sākumā vai pēc tam. Grozījumi ievieš jaunu grāmatvedības aplēšu definīciju, naudas summas finanšu pārskatos, uz kurām attiecas novērtēšanas nenoteiktība, ja to rezultātā netiek koriģēta iepriekšējā perioda kļūda. Tāpat grozījumi precizē, kas ir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kā tās atšķiras no

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(ee) 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)

SGS nr. 8 Grāmatvedības politikas, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas: Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi) (turpinājums)

grāmatvedības politikas izmaiņām un kļūdu labojumiem. Grupa un Banka ir izvērtējusi ka šī standarta grozījumu pieņemšana būtiski neietekmē finanšu pārskatus.

SGS nr. 12 Ienākuma nodokļi: Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un viena darījuma saistībām (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu. Grozījumi sašaurina SGS nr. 12 sākotnējās atzišanas izņēmuma darbības jomu un sniedz papildu skaidrību, kā arī precizē, kā uzņēmumiem jāuzskaita atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma, piemēram, nomas un ekspluatācijas pārtraukšanas saistībām. Grozījumi precizē, ka gadījumos, kad maksājumi, ar kuriem tiek nokārtotas saistības, ir atskaitāmi nodokļu vajadzībām, jāizvērtē, vai šādi atskaitījumi nodokļu vajadzībām ir attiecināmi uz saistībām vai ar to saistīto aktīvu elementu, ņemot vērā piemērojamos nodokļu likumus. Saskaņā ar grozījumiem sākotnējās atzišanas izņēmums neattiecas uz darījumiem, kuri sākotnējās atzišanas brīdī norāda uz vienādām ar nodokli apliekamām un atskaitāmām pagaidu atšķirībām. To piemēro tikai tad, ja nomas aktīva un nomas saistību (vai ekspluatācijas pārtraukšanas saistību un ekspluatācijas pārtraukšanas aktīva elementa) atzišana rada ar nodokli apliekamas un atskaitāmas pagaidu atšķirības, kas nav vienādas. 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 un nav apstiprināti ES

SGS nr. 1 Finanšu pārskatu sniegšana: Īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikācija (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu, tie būs jāpiemēro ar atpakaļ ejošu spēku saskaņā ar SGS nr. 8. Grozījumu mērķis ir precizēt SGS nr. 1 principus saistību klasificēšanai kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības. Grozījumi precizē norēķinu atlikšanas tiesību nozīmi, prasību, lai šīs tiesības pastāvētu pārskata perioda beigās, ka vadības nolūks neietekmē pašreizējo vai ilgtermiņa klasifikāciju, ka darījuma partnera iespējas, kuru rezultātā varētu tikt veikti norēķini, nododot paša uzņēmuma kapitāla instrumentus, neietekmē pašreizējo vai ilgtermiņa klasifikāciju. Tāpat grozījumi nosaka, ka saistību klasifikāciju ietekmēs tikai tie pakti, kas uzņēmumam jāievēro pārskata datumā vai pirms tā. Papildu informācija ir jāatklāj arī par ilgtermiņa saistībām, kas izriet no aizdevuma līgumiem, uz kuriem attiecas pakti, kas jāizpilda divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām. Grozījumi vēl nav apstiprināti ES.

SFPS nr. 16 Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā gadījumā (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, atļaujot agrāku piemērošanu. Grozījumi paredzēti pārdevēja nomnieka prasību pilnveidošanai, pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā darījumā radušos nomas saistību novērtēšanai SFPS nr. 16, vienlaikus neveicot izmaiņas grāmatvedībā, kas attiecināma uz pārdošanu un saņemšanu atpakaļ nomā nesaistītiem darījumiem. It īpaši, ja pārdevējs-nomnieks nosaka "nomas maksājumus" vai "pārskatītos nomas maksājumus" tā, lai pārdevējs-nomnieks neatzītu nekādu peļņas vai zaudējumu summu, kas attiecas uz

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

SFPS nr. 16 Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā gadījumā (grozījumi) (turpinājums)

tā lietošanas tiesībām. Šo prasību piemērošana neliedz pārdevējam-nomniekam peļņā vai zaudējumos atzīt jebkādus guvumus vai zaudējumus, kas saistīti ar nomas līguma daļēju vai pilnīgu izbeigšanu. Pārdevējs-nomnieks piemēro grozījumus ar atpakaļ ejošu spēku saskaņā ar SGS nr. 8 pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā darījumiem, kas noslēgti pēc sākotnējās piemērošanas datuma gada pārskata perioda sākumā, kurā uzņēmums pirmo reizi piemēroja SFPS nr. 16. Grozījumi vēl nav apstiprināti ES.

Grozījumi SFPS nr. 10 Konsolidētie finanšu pārskati un SGS nr. 28 Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos: Aktīvu pārdošana vai iemaksa starp ieguldītāju un tā asociēto vai kopuzņēmumu

Grozījumi attiecas uz atzīto pretrunu starp SFPS nr. 10 un SGS nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai iemaksu starp ieguldītāju un tā asociēto vai kopuzņēmumu. Galvenās grozījumu sekas ir tādas, ka pilnu peļņu vai zaudējumus atzīst, kad darījums ir saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas veikts meitasuzņēmumā vai nē). Daļēju peļņu vai zaudējumus atzīst, ja darījums ietver aktīvus, kas neveido uzņēmējdarbību, pat ja šie aktīvi atrodas meitasuzņēmumā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku, gaidot pašu uzsāktā pētniecības projekta rezultātus par grāmatvedības kapitāla metodi. Grozījumi vēl nav apstiprināti ES.

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

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 leikšējā audita daļa.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

Risku vadība (turpinājums)

(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:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR (korigēts)	31.12.2021. Banka EUR (korigēts)
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143
Kredīti un avansi	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093
Pārējie finanšu aktīvi	1,430,832	1,430,832	2,383,901	2,367,975
Kopā	378,978,213	378,978,213	239,681,958	239,666,032
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Iespējamās saistības	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383
Ārpusbilances saistības pret klientiem	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858
Kopā	25,933,654	25,933,654	52,574,241	52,574,241

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.

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Kredītriska saistību riski (turpinājums)

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

ECL uzkrājumi ir balstīti uz zaudējumiem, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu rezultātā 12 mēnešu laikā (12mECL), aprēķina, ja vien kredītrisks nav būtiski palielinājies kopš riska darījuma sākotnējās atzišanas, 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 atzišanas 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 atzišanas ir vērojams būtisks kredītriska pieaugums.

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

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 pārskata datumā kopš sākotnējās atzišanas brīža ir dubultojies, aktīvs tiek automātiski pārceļts 2. posmā (relatīvs PD SICR kritērijs).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

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 faktorus, kas var liecināt par potenciāliem nosacījumu pārkāpumiem, pat ja aizņēmējs formāli ievēro šos nosacījumus;
- ▶ kavētie maksājumi vai citu saistību neizpilde citās bankās (Kredītu reģistra datu pārbaude);
- ▶ piešķirtais ārējais reitings un tendences;
- ▶ cita negatīva informācija par galvenajiem klientiem/darījumu partneriem/ aizņēmēja pamatdarbības veidu/piegādātājiem.

Kolektīvi aplēšot ECL līdzīgu aktīvu grupai, Grupa un Banka piemēro tos pašus vērtēšanas principus, neatkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas 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 atzīšanas 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 atzīšanas pārtraukšanai. POCI klasifikāciju nosaka finanšu instrumenta līmenī.

Saistību neizpildes un atvēršanas 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 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;

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Saistību neizpildes un atveseļošanas notikums (turpinājums)

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

Iekšējais reitings un PD aprēķins, ieskaitot uz nākotni vērstu informāciju

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

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

Ņemot vērā 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:

- fiziskās un juridiskās personas - Latvijas rezidenti;
- fiziskās un juridiskās personas – Citu valstu rezidenti (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.

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:

- 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;
- 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;
- 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,

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (turpinājums)

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

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

Ja 2022. g. sākumā ekonomika strauji atkopās no COVID – 19 pandēmijas sekām uzrādot IKP pieaugumu, tad jau 2022. g. pusgada rezultātus būtiski skāra kara ietekme un energoresursu cenu kāpums, kas izsauca arī rekord augstu inflācijas pieaugumu. Ņemot vērā kredītportfeļa kvalitātes pasliktināšanās varbūtību kara ietekmes un energoresursu cenu kāpuma dēļ, Grupa un Banka ir izskatījusi un analizējusi

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Uz nākotni vērsta informācija (turpinājums)

kredītportfeļi, 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 kredītportfeļi ir identificējusi kā jutīgas pret kara ietekmi, ir šādas: tirdzniecība, operācijas ar nekustamo īpašumu un būvniecība, izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi.

Grupa un Banka ir izanalizējusi datus par kredītportfeļa stāvokli gada beigās, Ukrainas riska klientiem piemērojot stingrāku uzraudzību, klasificējot tos no 1.posma uz 2.posmu, paredzot papildus uzkrājumus. Banka ir pārbaudījusi katra klienta spēju izpildīt saistības, ja nebūtu bijis Ukrainas Nacionālās bankas (UNB) aizlieguma veikt starptautiskos darījumus. Banka arī pārbaudīja, kā klientu bizness ir pielāgojies ekonomiskajai situācijai kara laikā. Šobrīd rezidentu kredītportfeļa kvalitāti ģeopolitiskā krīze nav tieši ietekmējusi, pateicoties sabalansētai kredītrisku finansēšanas politikai, klienti ir spējuši savlaicīgi segt kredītsaistības, bet klienti, kuru uzņēmējdarbību varētu ietekmēt energoresursu cenu kāpums, tika pievienoti īpaši uzraugāmo sarakstam.

Grupa un Banka nodrošina pastāvīgu esošās pasaules ekonomiskās situācijas uzraudzību, lai savlaicīgi identificētu potenciālus riskus un izvērtētu šo risku ietekmi uz kredītportfeļi.

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi 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 kredītzaudējumu 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.

Zemāk ir norādīti pieņēmumi par makroekonomisko mainīgo bāzes scenāriju, kas tika izmantots 2022.gada 31.decembrī.

	2023	2024	2025
Latvijas portfelis:			
Inflācijas līmenis	9.70%	2.70%	2.50%
Bezdarba līmenis	7.55%	7.25%	6.90%
Citu valstu portfelis (par pamatu ņemot Ukrainas makroekonomiskās prognozes)			
IKP (iekšzemes kopprodukts)	3.65%	4.65%	-
Nominālā bruto darba samaksa (izmaiņas gadā,%)	16.40%	14.15%	-

Avots: Makroekonomiskās prognozes bāzes scenārijā ir izteiktas kā vidējais lielums no publiski pieejamiem datu avotiem - Latvijas portfelim izmantotas Latvijas Bankas un Finanšu ministrijas prognozes, Citu valstu portfeļi prognozes izteiktas no Ukrainas Nacionālās Bankas un Ukrainas Finanšu Ministrijas publiski pieejamiem datiem, kas koriģēti ar ekspertu viedokli datu pieejamības kvalitātes dēļ.

Optimistiskajā scenārijā tiek pieņemts, ka ekonomikas atveseļošanās pēc Ukrainas krīzes radītajām sekām notiks straujāk, joprojām makroekonomiskie rādītāji tiek prognozēti piesardzīgi neskaidru ārējo ģeopolitisko faktoru ietekmē.

Pesimistiskajā scenārijā tiek paredzēta ģeopolitisko risku būtiska ietekme, makroekonomiskās prognozes tiek sastādītas augstas nenoteiktības apstākļos, nav paredzama konkrēta Ukrainas konflikta atrisinājuma seku ietekme uz ekonomiku. Neskaidras gāzes cenas prognozes, līdz ar to arī kopējās energoresursu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai (turpinājums)

cenu prognozes, kas varētu ietekmēt ne tik strauju inflācijas samazinājumu kā prognozēts bāzes scenārijā. Privātā patēriņa izaugsme būs apgrūtināta, izdevumu pieaugumu lielā mērā noteiks inflācija.

Novērtējot sagaidāmos kredītzaudējumus uz 31.12.2022. bāzes scenārija iespējamība tiek lēsta 60% apmērā, optimistiskā scenārija varbūtība 15% apmērā, un pesimistiskā scenārija varbūtība 25% apmērā.

	LV portfelis '000 EUR	Citu valstu portfelis '000 EUR	Kopā '000 EUR
Sagaidāmie kredītzaudējumi			
Bāzes scenārijs (100%)	1,205.61	1,263.52	2,469.13
Bāzes scenārijs (60%)	723.37	758.11	1'481.48
Optimistiskais scenārijs (15%)	180.59	188.96	369.54
Pesimistiskais scenārijs (25%)	303.77	318.20	621.97
Kopā	1,207.73	1,265.27	2,472.99

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. 2022. gada un 2021. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 28. 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(c) Valūtu risks (turpinājums)

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.

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

31.12.2022.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	+10%	-10%	USD	+10%	-10%
	(102)	102		(3)	3
Kopā	(102)	102	Kopā	(3)	3

(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 30. 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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

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.

Jūtīguma 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.

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

31.12.2022.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps		+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps
USD	(139)	139	USD	(271)	271
EUR	(191)	191	EUR	(135)	135
Kopā	(330)	330	Kopā	(406)	406

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

31.12.2022.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2021.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps		+100 bps/ +50 bps	-100 bps/ 50 bps
USD	(139)	139	USD	(271)	271
EUR	(191)	191	EUR	(135)	135
Kopā	(330)	330	Kopā	(406)	406

(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 tādu 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 29. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība, iespējams, uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

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.

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 Regulatora 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 līdzī noguldījumu struktūrai, lai nodrošinātu augstu likviditātes rādītāju, kā arī seko līdzī Bankas noguldījumu izmaiņām. Banka novērtē situāciju ar piesaistītiem noguldījumiem kā stabilu. Rezultātā 2022. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs 73.26% joprojām pārsniedz minimālo tiesību aktos noteikto rādītāju (2021. gada 31. decembrī 62.28%). Likviditātes rādītāju aprēķina saskaņā ar Regulatora noteikumiem Nr. 195, un tas ir likvido aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām vai īsāku).

(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 Regulators ir izvirzījis minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(f) Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

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).

2021. gada 2. novembrī Regulators pārrēķināja Grupai un Bankai minimālo kapitāla prasību un noteica to 10.90% apmērā, kas izteikta kā procentuālā daļa no Bankas riska svērtajiem aktīviem, 3 procentu apmērā no sviras rādītāja riska darījumu vērtības mēra un kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5%. 2021. gada 28. decembrī Regulators noteica nepieciešamo kapitāla pietiekamības prasību visu Grupas un Bankas risku segšanai 11.1% apmērā. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2022. gada decembrī bija attiecīgi 27.82% un 27.82% (2021. gada 31. decembrī - 27.69% un 27.58%), kas pārsniedz Regulatora noteiktās prasības (11.1%) (sk. arī 29. piezīmi). Grupa un Banka ievēro arī Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013, kur sviras rādītāja prasība noteikta 3% apmērā. Grupas un Bankas sviras rādītājs 2022. gada 31. decembrī bija 11.26%. Sviras rādītājs liecina par Grupas un Bankas maksāspēju, izmantojot vienkāršu, ar risku nesvērtu rādītāju. Detalizēts sviras rādītāja aprēķins ir atrodams Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013.

(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 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 maksāspēju 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 kredīspēju 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

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;
- kredītēšanas 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.

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 ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

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

Zemāk atspoguļoti Latvijas, TOP3 OECD un TOP3 ne-OECD valstu kompozītreitingi.

Latvija- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozītreitings (Moody's/ Fitch un S&P)	
Valsts	Reitings	Valsts	Reitings	Valsts	Reitings
Latvija	A3/A-	ASV	Aaa/AAA	Ukraina	Caa3/CCC-
-	-	Lietuva	A2/A	Gruzija	Ba2/BB
-	-	Šveice	Aaa/AAA	Ķīna	A1/A+

Top valstis atlasītas, ņemot vērā pārnesto riska darījumu apjomu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

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

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2022.	31.12.2022.
	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	141,138,313	141,138,313	-	-	-	-	141,138,313	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	70,620	70,620	1,088,392	1,088,392	1,159,012	1,159,012
Kredīti un avansi	62,334,738	62,334,738	17,480,265	17,480,265	29,539,532	29,539,532	109,354,535	109,354,535
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	-	132,172	132,172	57,829	57,829	190,001	190,001
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	-	125,705,520	125,705,520	-	-	125,705,520	125,705,520
Pārējie finanšu aktīvi	130,979	130,979	1,259,780	1,259,780	40,073	40,073	1,430,832	1,430,832
Kopā finanšu aktīvi	203,604,030	203,604,030	144,648,357	144,648,357	30,725,826	30,725,826	378,978,213	378,978,213

	Latvija		OECD		Ne-OECD		31.12.2022.	31.12.2022.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	4,001,730	4,001,730	4,001,730	4,001,730
Noguldījumi	123,809,972	123,809,972	86,397,577	86,397,577	133,315,161	133,315,161	343,522,710	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	140,110	140,110	10,342	10,342	4,530	4,530	154,982	154,982
Uzkrājumi	298,172	298,172	68,611	68,611	152,209	152,209	518,992	518,992
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,043,736	1,043,736	11,778	11,778	27,418	27,418	1,082,932	1,082,932
Kopā saistības	125,291,990	125,291,990	86,488,308	86,488,308	137,501,048	137,501,048	349,281,346	349,281,346

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

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	375,058	375,058	1,459,976	1,459,976	7,894	7,894	1,842,928	1,842,928
Parāda 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
	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	290,390	290,390	22,050	4,671	93,010	260	405,450	295,321
Uzkrājumi	645,958	645,958	55,686	55,686	219,166	219,166	920,810	920,810
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

(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 iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) funkcionēšanai Grupa un Banka ir izveidojusi un pastāvīgi pilnveido dokumentētu iekšējo politiku un procedūru vidi, nodrošinot atbilstību nemītīgi mainīgajām Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām, starptautisko

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

kompetento organizāciju rekomendācijām un nozares labākajai praksei (best practice). Iekšējos normatīvajos dokumentos ir noteikti skaidri risku pārvaldības mehānismi visiem IKS elementiem – NILLTPF un Sankciju risku pārvaldības stratēģija 2022-2024, 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.

Banka pārskata periodā ir atjauninājusi NILLTPF un Sankciju risku pārvaldīšanas stratēģiju 2023-2025. Nav veiktas būtiskas riska ekspozīcijas robežvērtību izmaiņas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, taču ir ievesti limiti ne tikai rādītāju īpatsvaram procentuālajā izteiksmē, bet arī rādītāju apjomam skaitliskajā izteiksmē. Papildus ir definēts, ka Banka individuālā kārtā izvērtē gadījumus, kad ekspozīcijas rādītāji ir ietekmēti ar viena vai dažu klientu atsevišķām operācijām, pieņemot lēmumus par atkāpēm. Banka klientu izpētes procesā ievēro riska izvērtējumā balstītu pieeju (risk based approach) – izpētes dziļuma un apjoma atkarību no klienta riska līmeņa, kā arī tā ietekmi uz kopējo Bankas NILLTPF riska ekspozīciju, kuru tā uzskata par iespējamu uzņemties (riska apetīte).

Banka nodrošina tās pienākumu pamatot un dokumentēt, ka tās veiktie klientu izpētes pasākumi ir atbilstoši sadarbībai ar klientiem piemītošajiem riskiem. Banka nodrošina vairāku līmeņu IKS darbības efektivitātes neatkarīga novērtējuma veikšanu – neatkarīgu ārējā auditora vērtējumu reizi 18 mēnešos, iekšējā audita pārbaudes ne retāk kā reizi gadā, kā arī regulāru kvalitātes uzraudzības (Quality Assurance) procesu. Banka 2022. gadā 1. ceturksnī ir veikusi periodisko NILLTPFN IKS neatkarīgo izvērtējumu. Banka veica auditu visiem NILLTPFN /ES programmas pamatelementiem, kā arī 2022. gada 3. ceturksnī speciālo neatkarīgo pārbaudi par AML/CFT IT lietojumprogrammām. 2022. gadā veiktās pārbaudes ļauj gūt pārliecību, ka Bankā notiekošie klientu uzraudzības, izpētes un klientu padziļinātās izpētes procesi notiek saskaņā ar NILLTPFN normatīvajām prasībām, kā arī Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto kārtību un prasībām, t.i. pārbaūžu gaitā nav tikuši konstatēti būtiski trūkumi, ir izstrādāti atsevišķie pasākumu plāni Bankas IKS uzlabošanai un attīstībai.

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

- tika pārskatīts Bankai piemītošais sankciju risks un Sankciju riska pārvaldības politika;
- pārtraukta sadarbība ar Krievijas un Baltkrievijas bankām – korespondentiem: Prominvestbank, Novikombank, Sberbank, BelinvestBank, Transkapitalbank;
- vairākkārt pārskatītas teritorijas un reģioni, kas rada paaugstinātu sankciju risku, tai skaitā saskaņā ar FINCEN un LR FID materiāliem noteiktās Krievijai un Baltkrievijai draudzīgās valstis iekļautas paaugstināta sankciju riska valstu sarakstā;
- ieviestas papildus izpētes prasības Bankas klientiem, kuri nodarbojas ar paaugstināta sankciju riska saimniecisko darbību vai darbojas paaugstināta sankciju riska reģionos;
- izveidoti papildus uzraudzības mehānismi maksājumiem tiešsaistes režīmā;

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

- papildināti kontroles saraksti ar papildus elementiem (key words) attiecībā uz stratēģiskas nozīmes precēm, stiprinot Kontroles sarakstu elementu jūtīgumu uz sektorālajām sankcijām un tml.;
- jaunas Tieslietu ministrijas pārziņā esoša datu bāzes par piemērotajām sankcijām valsts uzturētajos reģistros pieslēgšana Bankas IT sistēmām un uzraudzības procesiem.

Atskaites periodā Banka uzsāka lietot jaunu lietvedības sistēmu, kas, cita starpā tiek izmantota arī NILLTPFN/Sankciju uzraudzības jomā un procesos, tādos kā:

- aizdomīgo darījumu iesniegšana, apstrāde un uzglabāšana;
- potenciālā klienta apstiprināšana, esošo Bankas klientu datu izmaiņas apstiprināšana (PLG, pilnvarotās personas, saimnieciskās darbības maiņa, utt.).
- maksājumu limitu apstiprināšana,
- paaugstināta un augsta riska produktu apstiprināšana,
- sadarbības uzsākšanas ar Bankas potenciālajiem partneriem apstiprināšana.

Jaunā sistēma nodrošina vēl pārskatāmāku darba procesu plūsmu, lēmumu pieņemšanas kārtību, informācijas apmaiņu starp iesaistītām struktūrvienībām, un ērtāku datu atspoguļošanu auditācijas vajadzībām.

2022. gadā Finanšu nozares asociācija ir uzsākusi projektu NILLTPFN informācijas apmaiņas sistēmas izveidei, kuras ietvaros Latvijas Kredītiestādes savstarpēji apmainīsies ar informāciju, lai samazinātu risku uzsākt darījumu attiecības ar personām, kuras var būt saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, terorisma vai proliferācijas finansēšanu, krāpšanu vai sankciju apiešanu, pārkāpšanu. Banka aktīvi piedalās FNA izveidotajā NILLTPFN informācijas apmaiņas sistēmas izveides un ieviešanas darba grupā lietošanas prasību un koncepta izstrādei, kā arī plāno ieviest un sākt izmantot šo sistēmu 2023. gada otrajā pusgadā.

2022. gada 30. decembrī stājās spēkā Regulatora normatīvie noteikumi Nr. 235 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi", kas aizstāja Regulatora normatīvos noteikumus Nr. 101 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi". Noteikumi Nr. 235 paredz izmaiņas NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojuma struktūrā un griezumā, ko Banka plāno ieviest 2023. gadā 1. ceturksnī, pārskatot NILLTPF riska stratēģiju, kā arī iesniedzot Latvijas Bankai NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojumu saskaņā ar noteikumiem Nr. 235 par 2023. gada 1., 2. ceturksni līdz 2023. gada 31. jūlijam.

Banka turpina pastāvīgi pilnveidot IT sistēmas, kas nodrošina automatizētus NILLTPF un Sankciju risku pārvaldīšanas procesus (klientu informācijas apstrādi un pārvaldīšanu, skaitlisku klientu NILLTPF un sankciju riska līmeņa vērtēšanu, sankciju prasību ievērošanas pārbaudi, darījumu uzraudzību, aizdomīgu darījumu identifikāciju, klienta pamatdatu automatizētu aizpildīšanu Bankas sistēmā un to validāciju, klientu lietu digitalizāciju un šīs sistēmas nepārtrauktu attīstību un papildināšanu ar klienta izmantoto Bankas pakalpojumu un darījumu pamatojošo dokumentāciju, lai informācija par klientu būtu vienkopus utt.). Pārskata periodā ir pilnveidotas atsevišķas Bankas izmantoto NILLTPFN IT sistēmu sadaļas, nodrošinot, ka tās satur aktuālus, detalizēti strukturētus un precīzus datus, tādejādi panākot pilnvērtīgu informācijas saglabāšanu un automātisku pieejamību skoringa vajadzībām. Turpinās darbs pie atsevišķiem IT projektiem ar ieviešanas termiņu 2023. gadā AML/KYC (Know Your Customer) datu digitalizācijai – klientu datu saņemšanai no dažādiem avotiem un to kvalitatīvai apkopošanai pēc iespējas

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

ērtākā formātā, kā arī pieņemto lēmumu analīzei un dokumentēšanai.

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 periodiskie ārējie un iekšējie auditi, t.sk. kvalitātes uzraudzības funkcijas īstenošana ikdienas režīmā, apliecina Bankas spēju uzņemties un pārvaldīt Bankai piemītošos riskus.

(j) Stratēģiskais un biznesa risks

Stratēģiskais un biznesa risks ir risks ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas 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. 2022.gadā Bankas fokusējās uz šī stratēģiskā elementa izpildi. Pieaudzis LR rezidentu noguldījumu, kā arī tiem izsniegto kredītu apmērs, augusi arī no LR rezidentiem gūto ieņēmumu daļa, palielinoties no 24% 2021. gadā līdz 34% 2022. gadā. Latvijas rezidentiem izsniegto aizdevumu īpatsvars Bankas kopējā kredītportfelī 2022 gada 31.decembrī bija 55% un ir pieaudzis par 28.1 milj. EUR salīdzinājumā ar 2021. gada decembri.

Pamatojoties uz neauditēto informāciju, 2023. 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

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Procentu ieņēmumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Kreditiem un avansiem juridiskajām personām	5,090,660	5,093,120	4,540,718	4,640,839
Kreditiem un avansiem fiziskajām personām	135,104	135,104	148,215	148,215
Prasībām pret kredītiestādēm	906,509	906,509	104,803	104,803
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	1,650,748	1,650,748	48,740	48,740
Parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	12,299	12,299	10,969	10,969
Procentu ienākumi kopā	7,795,320	7,797,780	4,853,445	4,953,566
Procentu izdevumi no:				
Fizisko personu noguldījumiem	(50,396)	(50,396)	(130,234)	(130,234)
Juridisko personu noguldījumiem	(31,171)	(31,171)	(102,514)	(102,514)
Subordinētā aizņēmuma	-	-	(104,031)	(104,031)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	-	-	(351,843)	(351,843)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(713,813)	(713,813)	(662,530)	(662,530)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 18. pielikumu)	(592)	(592)	(292)	(292)
Procentu izdevumi kopā	(795,972)	(795,972)	(1,351,444)	(1,351,444)
Neto procentu ienākumi	6,999,348	7,001,808	3,502,001	3,602,122

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 103,768 EUR apmērā (2021. gadā: 118,735 EUR), kurus Banka aprēķina un attiecina uz tā perioda izdevumiem par kuru aprēķināti, saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu un Regulatora "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvajiem noteikumiem", kā arī Finanšu stabilitātes nodeva 222,147 EUR (2021. gadā: 123,807 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 387,898 EUR (2021. gadā: 392,150 EUR) un maksa par noguldījumu piesaisti 0 EUR (2021. gadā: 27,838 EUR)

6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Komisijas naudas ienākumi no:				
Kontu apkalpošanas	905,790	905,790	978,154	978,154
Naudas pārvedumiem	504,162	504,231	584,340	584,660
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	339,642	339,642	613,972	613,972
Komisijas par akreditīviem	217,064	217,064	194,836	194,836
Darījumiem ar kartēm	190,437	190,437	219,622	219,622
Vispārīgiem pakalpojumiem	133,185	133,185	38,438	38,438
Starpbanku komisijas ienākumi	126,930	126,930	94,150	94,150
Darījumu konta apkalpošanas	90,450	90,450	53,325	53,325
Kredītu līgumu nosacījumu maiņas	66,181	66,181	21,340	21,340
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	26,928	26,928	17,388	17,388
Darījumiem ar vērtspapīriem	16,978	16,978	23,211	23,211
Pārējās komisijas	11,716	11,716	4,892	4,892
Komisijas naudas ienākumi kopā	2,629,463	2,629,532	2,843,668	2,843,988
Komisijas naudas izdevumi:				
Naudas pārvedumiem	(234,488)	(234,484)	(195,602)	(195,469)
Darījumiem ar kartēm	(139,607)	(139,607)	(17,564)	(17,564)
Pārējie izdevumi	(49,880)	(49,880)	(11,145)	(11,145)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(423,975)	(423,971)	(224,311)	(224,178)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,205,488	2,205,561	2,619,357	2,619,810

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	(3,123,990)	(3,123,990)	(3,409,119)	(3,409,119)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(863,449)	(862,977)	(986,394)	(983,456)
Atalgojums Padomei un Valdei	(699,991)	(697,991)	(825,368)	(812,917)
Sakaru izmaksas	(351,209)	(351,209)	(388,725)	(388,725)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(441,200)	(441,200)	(323,077)	(323,077)
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	(205,330)	(205,330)	(194,500)	(194,500)
Komunālie pakalpojumi	(174,234)	(174,234)	(110,818)	(110,818)
Neatskaitāmais PVN	(171,488)	(171,488)	(101,123)	(98,118)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(92,587)	(92,471)	(189,087)	(50,704)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(52,877)	(52,877)	(82,077)	(77,700)
Komandējuma izdevumi	(18,086)	(18,086)	(36,270)	(35,068)
Veselības apdrošināšana	(31,494)	(31,494)	(31,066)	(31,066)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(13,992)	(13,992)	(20,559)	(20,559)
Pasta izdevumi	(19,023)	(19,023)	(19,419)	(19,419)
Kancelejas izdevumi	(11,142)	(11,142)	(10,713)	(10,713)
Reklāma un mārketinga	(9,308)	(9,308)	(10,643)	(10,643)
Transporta izdevumi	(9,812)	(9,812)	(6,144)	(6,144)
Apsardze	(1,444)	(1,444)	(1,234)	(1,234)
Citi administratīvie izdevumi	(160,205)	(160,155)	(347,625)	(327,171)
Administratīvie izdevumi kopā	(6,450,861)	(6,448,223)	(7,093,961)	(6,911,151)

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2022. gadā bija 126 darbinieki, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 116 pārējie darbinieki (2021. gadā: 134, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 124 pārējie darbinieki). Atlīdzība Grupas un Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 31. pielikumā.

* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: konsolidētā un gada pārskata revīzija 172,630 EUR (2021. gadā 176,500 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 27,700 EUR (2021. gadā 18,000 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 5,000 EUR (2021. gadā 0 EUR).

8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	260,484	260,484	250,603	247,723
Saņemtās soda naudas	14,476	14,476	8,075	8,075
Citi ienākumi	2,953	3,377	30,519	31,119
Citi pamatdarbības ienākumi kopā	277,913	278,337	289,197	286,917

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Citi ienākumi un izdevumi

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Ienākumi no norakstītu kredītu atgūšanas	25,159	25,159	2,735	2,735
Peļņa no pārņemto ķīlu realizācijas*	3,700	3,700	13,940,818	518,193
Peļņa no kredītu cesijas darījumiem	-	-	355,191	355,191
Citi ienākumi kopā	28,859	28,859	14,298,744	876,119
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrībā pārvērtēšanas **	-	(574,782)	-	(3,981,328)
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas	(35,443)	(35,443)	(282,184)	(282,184)
Maksājumi fondos un dalības maksas	(173,607)	(173,607)	(134,030)	(134,030)
Pārējie nodokļi	-	-	(104,075)	-
Citi izdevumi	(6)	-	(14,662)	-
Soda naudas	(3)	(3)	(88)	(20)
Citi izdevumi kopā	(209,059)	(783,835)	(535,039)	(4,397,562)

* 2021. gadā 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.

** Bankas pārskata gada 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 574,782 EUR (2021. gadā 3,981,328 EUR) apmērā. Detalizētāku informāciju skatīt pielikumā Nr.16.

10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2022 Grupa EUR	2022 Banka EUR	2021 Grupa EUR	2021 Banka EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis *	(151,991)	(12,891)	(2,499,637)	(11,635)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis**	(48,147)	(48,147)	(122,641)	(122,641)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(200,138)	(61,038)	(2,622,278)	(134,276)

* 2021. gada Grupas uzņēmumu ienākuma nodokļa pieaugums veidojas SIA "Grunewald Residence" dividendžu izmaksas rezultātā, aprēķinot uzņēmumu ienākuma nodokli 139,100 EUR (2021: 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 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

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kase	1,346,003	1,346,003	961,118	961,118
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	139,806,292	139,806,292	81,947,374	81,947,374
ECL atskaitījumi	(13,982)	(13,982)	(8,261)	(8,261)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku, neto	141,138,313	141,138,313	82,900,231	82,900,231

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:

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā.	8,261	8,261	67	67
Palielinājums pārskata gadā	1,130,378	1,130,378	22,493	22,493
Samazinājums pārskata gadā	(1,124,657)	(1,124,657)	(14,298)	(14,298)
Metodoloģijas maiņa	-	-	(1)	(1)
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās.	13,982	13,982	8,261	8,261

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 2022. gada 21. decembra līdz 2023. gada 7. februārim bija noteikts 3,486,212 EUR apmērā (2021. gadā 2,051,898 EUR). 2022. gada un 2021. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

12. Prasības pret kredītiestādēm

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	1,072,747	1,072,747	8,359,033	8,359,033
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	86,381	86,381	30,021,002	30,021,002
Pārējās prasības	-	-	14,501	14,501
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	1,159,128	1,159,128	38,394,536	38,394,536
ECL atskaitījumi	(116)	(116)	(874)	(874)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	1,159,012	1,159,012	38,393,662	38,393,662

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 2022. gada 31. decembrī:

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

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2022.	874	-	-	874
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	14,241	-	-	14,241
Atmaksātie aktīvi	(14,975)	-	-	(14,975)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(24)	-	-	(24)
ECL atskaitījumi 31.12.2022.	116	-	-	161

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

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

Reitinga grupa	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
Aa1 līdz Aa3	-	-	-	-
A1 līdz A3	101,666	8.77%	30,038,839	78.24%
Baa1 līdz Baa3	-	-	7,173,999	18.68%
Ba1 līdz Ba3	-	-	620	0.00%
B1 līdz B3	-	-	1,166,577	3.04%
Caa1 līdz Caa3	1,000,468	86.32%	-	-
	1,102,134	95.09%	38,380,035	99.96%
Bez reitinga	56,994	4.91%	14,501	0.04%
ECL atskaitījumi	(116)	-	(874)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	1,159,012	100%	38,393,662	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	111,610,386	111,610,386	87,616,675	87,616,675
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,843,402	2,843,402	1,503,831	1,503,831
Hipotekārie kredīti	124,352	124,352	126,678	126,678
Kredīti un avansi kopā, bruto	114,578,140	114,578,140	89,247,184	89,247,184
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,223,605)	(5,223,605)	(5,988,091)	(5,988,091)
Kredīti un avansi kopā, neto	109,354,535	109,354,535	83,259,093	83,259,093

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

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

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

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

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)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot
hipotekāros kredītus

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

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

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

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 ²	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)
Pārcelšana 1. posmā	131,812	(131,812)	-	-	-
Pārcelšana 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

* 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.

² 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.	2,296,172	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)
Pārcešana 1. posmā	10,540	(10,540)	-	-	-
Pārcešana 3. posmā	-	(513,797)	513,797	-	-
Pārcešanu 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 kreditus					
	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 kreditus					
	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

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)

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	POCI*				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms		
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)
Pārcešana 1. posmā	131,812	(131,812)	-	-	-
Pārcešana 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.

Kredīti juridiskām personām	POCI				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms		
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)
Pārcešana 1. posmā	10,540	(10,540)	-	-	-
Pārcešana 3. posmā	-	(513,797)	513,797	-	-
Pārcešanu 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	POCI				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms		
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	POCI				Kopā
	1. posms	2. posms	3. posms		
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

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)

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
				POCI	
Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms		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

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

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

	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Kredīti un avansi, bruto	90,736,345	13,909,335	9,932,460	-	114,578,140
A	10,191,545	-	-	-	10,191,545
B	47,573,531	2,178,447	-	-	49,751,978
C	32,970,269	3,731,617	-	-	36,701,886
D	-	7,999,271	-	-	7,999,271
E	-	-	-	-	-
F	-	-	9,932,448	-	9,932,448
Bez reitinga	1,000	-	12	-	1,012
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,487,348	623,320	1,675,667	-	3,786,345
A	121,345	-	-	-	121,345
B	847,186	31,874	-	-	879,060
C	518,777	178,899	-	-	697,676
D	-	412,547	-	-	412,547
E	-	-	-	-	-
F	-	-	1,675,665	-	1,675,665
Bez reitinga	40	-	12	-	52

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)

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

	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Kredīti un avansi, bruto	77,609,823	28,596	7,780,621	3,828,144	89,247,184
A	11,443,613	-	-	-	11,443,613
B	27,366,518	28,596	-	-	27,395,114
C	38,799,670	-	-	-	38,799,670
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
F	-	-	7,780,621	-	7,780,621
Bez reitinga	22	-	-	3,828,144	3,828,166
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,452,273	1,285	4,534,533	-	5,988,091
A	164,887	-	-	-	164,887
B	613,568	1,285	-	-	614,853
C	673,817	-	-	-	673,817
D	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-
F	-	-	4,534,533	-	4,534,533
Bez reitinga	1	-	-	-	1

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2022.		31.12.2022.		31.12.2021.		31.12.2021.	
	Grupa	%	Banka	%	Grupa	%	Banka	%
	EUR		EUR		EUR		EUR	
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	52,142,292	45,51	52,142,292	45,51	27,665,247	31,00	27,665,247	31,00
Tirdzniecība un komercdarbība	28,203,549	24,60	28,203,549	24,60	25,965,698	29,09	25,965,698	29,09
Pārējās	10,409,982	9,09	10,409,982	9,09	9,353,581	10,48	9,353,581	10,48
Transporta un sakaru nozare	6,056,302	5,30	6,056,302	5,30	14,328,439	16,05	14,328,439	16,05
Finanšu pakalpojumi	6,390,862	5,58	6,390,862	5,58	6,953,492	7,79	6,953,492	7,79
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	3,725,700	3,25	3,725,700	3,25	2,640,415	2,96	2,640,415	2,96
Rūpniecība	2,816,515	2,46	2,816,515	2,46	607,462	0,68	607,462	0,68
Mežsaimniecība un mežizstrāde	2,383,595	2,08	2,383,595	2,08	224,775	0,25	224,775	0,25
Fiziskās personas	1,814,434	1,58	1,814,434	1,58	420,241	0,47	420,241	0,47
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	634,909	0,55	634,909	0,55	1,073,730	1,20	1,073,730	1,20
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	-	-	-	-	14,104	0,03	14,104	0,03
Kredīti un avansi kopā (bruto)	114,578,140	100,00	114,578,140	100,00	89,247,184	100,00	89,247,184	100,00
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,233,605)	-	(5,223,605)	-	(5,988,091)	-	(5,988,091)	-
Kredīti un avansi kopā, net	109,354,535	-	109,354,535	-	83,259,093	-	83,259,093	-

Kopējā kredītu vērtība 2022. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 63,823,433 EUR (2021. gadā 46,895,769 EUR), kas ir 57.61% no kopējās portfeļa vērtības (2021. gadā: 52,55%).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Grupas un Bankas nodrošinājuma efekts 2022. gada 31. decembrī:

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

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

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

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR (pārklasificēts)	EUR (pārklasificēts)
Latvijas valdības obligācijas	-	-	375,058	375,058
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	49,447	49,447	-	-
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	-	-	1,224,358	1,224,358
Biržā kotētas akcijas	6,820	6,820	4,617	4,617
Biržā nekotētas akcijas	133,734	133,734	238,895	238,895
	190,001	190,001	1,842,928	1,842,928

2022.gada 30.septembrī Banka veica kļūdas labojumu un pārklasificēja Visa Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock ar uzskaites vērtību 188'972 EUR un VISA INC-CLASS A SHARES ar uzskaites vērtību 0.00 EUR no "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVAPAI)" uz "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA) (skatīt arī 3(b). pielikumu)

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

Reitings	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR (pārklasificēts)	%
Aaa līdz Aa3	132,172	69.57%	545,163	29.58%
No A1 līdz A3	-	-	1,289,871	69.99%
No Ba1 līdz Ba3	8,382	4.41%	-	-
No B1 līdz B3	-	-	7,894	0.43%
No Caa1 līdz Caa3	49,447	26.02%	-	-
	190,001	100%	1,842,928	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
OECD valstu valdību obligācijas	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143
	125,705,520	125,705,520	30,902,143	30,902,143

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

Reitings	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Aaa līdz Aa3	125,705,520	100%	30,902,143	100%
	125,705,520	100%	30,902,143	100%

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

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

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

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī	3,090	-	-	3,090
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	42,197	-	-	42,197
Atmaksātie aktīvi	(33,422)	-	-	(33,422)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	681	-	-	682
Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī	12,546	-	-	12,546

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

16. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

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 īrnieki 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 1,892,281 EUR (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 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 2021 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).

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā (turpinājums)

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

17. Nemateriālie aktīvi

2022. un 2021. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2022 EUR	Avanss 2022 EUR	Datorprog- rammas kopā 2022 EUR	Datorprog- rammas 2021 EUR	Avanss 2021 EUR	Datorprog- rammas kopā 2021 EUR
Iegādes vērtība						
Gada sākumā	2,514,737	122,674	2,637,411	2,328,633	109,619	2,438,252
Iegādāts	193,595	-	193,595	186,104	13,055	199,159
Izslēgts	-	(30,081)	(30,081)	-	-	-
Gada beigās	2,708,332	92,593	2,800,925	2,514,737	122,674	2,637,411
Amortizācija						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	2,161,985	-	2,161,985	2,001,164	-	2,001,164
Aprēķināts par gadu	142,876	-	142,876	160,821	-	160,821
Par norakstīto	-	-	-	-	-	-
Uzkrātā amortizācija gada beigās	2,304,861	-	2,304,861	2,161,985	-	2,161,985
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	352,752	122,674	475,426	327,469	109,619	437,088
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	403,471	92,593	496,064	352,752	122,674	475,426

2022. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 2,097,587 EUR (2021. gada 31. decembrī 1,699,979 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības

2022. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transporta EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
legādes vai pārvērtētā vērtība						
31.12.2021.	13,335,000	65,179	1,082,195	650,125	100,927	15,233,426
legādāts	-	31,050	67,097	1,119	-	99,266
Norakstīts	-	-	-	-	-	-
31.12.2022.	13,335,000	96,229	1,149,292	651,244	100,927	15,332,692
Nolietojums						
31.12.2021.	603,596	65,179	1,061,139	601,241	79,512	2,410,667
Par norakstīto	-	-	-	-	-	-
Aprēķināts par 2022. gadu	150,899	1,553	25,891	14,859	6,116	199,318
31.12.2022.	754,495	66,732	1,087,030	616,100	85,628	2,609,985
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2021.	12,731,404	-	21,056	48,884	21,415	12,822,759
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2022.	12,580,505	29,497	62,262	35,144	15,299	12,722,707

2022. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 1,679,922 EUR (2021. gada 31. decembrī 1,670,844 EUR).

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

Banka veica ēkas vērtējuma aktualizāciju, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu atzinumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot 2021 gada 22. novembra vērtējumu, kurā tirgus vērtība noteikta pēc tirgus datu salīdzināšanas metodes un ienākumu metodes. Ienākumu metodē pielietota naudas plūsmas diskontēšana, kapitalizācijas likme 5.7%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Bankas ēkas vērtība tika noteikta 12,848 miljonu EUR apmērā. Neatkarīgais sertificētais vērtētājs apstiprināja, ka īpašuma vērtība 2022. gada beigās nav ne samazinājusies, ne palielinājusies, un vērtība tika saglabāta 12,848 miljonu EUR apmērā (iegādes vērtība 2015. gadā bija 14,825 milj. EUR).

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 22. 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.

Turpmāk atzīto lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	Telpas EUR	Kopā EUR
Lietošanas tiesības 2021. gada 31. decembrī	50,172	50,172
Palielinājums pārskata gadā	11,088	11,088
Samazinājums pārskata gadā	-	-
Nolietojuma izmaksas	(32,632)	(32,632)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(1,062)	(1,062)
Lietošanas tiesības 2022. gada 31. decembrī	27,566	27,566

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

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
Atlikusī bilances vērtība							
31.12.2020.	12,882,303	-	9,058	64,247	27,531	23,900	13,007,039
Atlikusī 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 22. 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.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2022. un 2021. gadā Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	2022	2021
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(32,632)	(32,422)
Nomas saistību procentu izmaksas	(592)	(292)
Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa	(33,224)	(32,714)

Grupā un Bankas kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2022. gadā bija 33,643 EUR (2021. gadā 36,661 EUR).

19. Pārējie aktīvi

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

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, t.sk.	1,465,579	1,465,579	2,383,901	2,367,975
- drošības depozīti	1,295,484	1,295,484	1,191,610	1,191,610
- debitoru parāds	60,064	60,064	700,710	700,710
- nepabeigtie starpbanku norēķini	-	-	440,960	440,960
- pārējie finanšu aktīvi	110,031	110,031	50,621	34,695
Nefinanšu aktīvi	1,509,865	1,509,865	2,449,979	2,449,979
- pārņemtās ķīlas	476,784	476,784	686,526	686,526
- ieguldījumu zelts	1,033,081	1,033,081	1,763,453	1,763,453
Pārējie aktīvi kopā, bruto	2,975,444	2,975,444	4,833,880	4,817,954
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(34,747)	(34,747)	(41,323)	(41,323)
Pārējie aktīvi kopā, neto:	2,940,697	2,940,697	4,792,557	4,776,631

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

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu aktīvi 2022. gada 1. janvārī	2,348,191	-	35,710	2,383,901
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	1,648,085	-	-	1,648,085
Atmaksātie aktīvi	(2,216,127)	-	(367,294)	(2,583,421)
Pārklasificēts uz 3. posmu	(367,781)	-	367,781	-
Norakstītās summas	-	-	(2,325)	(2,325)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	18,033	-	1,306	19,339
Finanšu aktīvi 2022. gada 31. decembrī	1,430,401	-	35,178	1,465,579

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

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

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

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

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu aktīvi 2021. gada 1. janvārī	2,097,116	1,277	44,955	2,143,348
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	2,674,613	2,490	347,276	3,024,379
Atmaksātie aktīvi	(2,511,442)	(3,203)	(352,260)	(2,866,905)
Pārklasificēts uz 3. posmu	(4,647)	(564)	5,211	-
Norakstītās summas	-	-	(10,941)	(10,941)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	92,551	-	1,469	94,020
Finanšu aktīvi 2021. gada 31. decembrī	2,348,191	-	35,710	2,394,842

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

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu aktīvi 2021. gada 1. janvārī	1,745,481	1,277	44,955	1,791,713
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	2,674,613	2,490	347,276	3,024,379
Atmaksātie aktīvi	(2,175,733)	(3,203)	(352,260)	(2,531,196)
Pārklasificēts uz 3. posmu	(4,647)	(564)	5,211	-
Norakstītās summas	-	-	(10,941)	(10,941)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	92,551	-	1,469	94,020
Finanšu aktīvi 2021. gada 31. decembrī	2,332,265	-	35,710	2,367,975

Izmaiņu uzkrājumos analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2022. 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)
Pārklasificēts uz 3. posmu	(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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

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

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

Nākošā tabula atspoguļo Grupas un Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2021. gadā.

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

20. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	141,152,295	141,152,295	82,908,492	82,908,492
Prasības pret citām kredītiestādēm ar atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	1,158,983	1,158,983	8,359,033	8,359,033
Kopā	142,311,278	142,311,278	91,267,525	91,267,525

21. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Juridiskas persona				
- norēķinu konti	226,541,604	226,541,604	133,383,379	134,780,542
- termiņnoguldījumi	6,081,172	6,081,172	10,025,208	10,025,208
Fiziskas personas				
- norēķinu konti	108,328,893	108,328,893	54,425,974	54,425,974
- termiņnoguldījumi	2,571,041	2,571,041	10,498,599	10,498,599
Kopā noguldījumi:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323
Sektors:				
Privātas kompānijas	177,839,307	177,839,307	110,081,620	111,478,783
Privātpersonas	110,899,934	110,899,934	64,924,573	64,924,573
Finanšu institūcijas	35,920,064	35,920,064	32,925,913	32,925,913
Piesaistošās finanšu iestādes un naudas aizdēvēju iestādes	18,509,006	18,509,006	94,464	94,464
Bezpeļņas organizācijas	354,399	354,399	306,590	306,590
Kopā noguldījumi:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. Noguldījumi (turpinājums)

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Rezidenti	123,809,972	123,809,972	60,718,350	62,115,513
Nerezidenti	219,712,738	219,712,738	147,614,810	147,614,810
Noguldījumi kopā:	343,522,710	343,522,710	208,333,160	209,730,323

2022. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 0,41% (2021: 1,22%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija -0,09% (2021: -0,08%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2022. Grupa EUR	%	31.12.2022. Banka EUR	%	31.12.2021. Grupa EUR	%	31.12.2021. Banka EUR	%
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	126,307,699	36.77	126,307,699	36.77	77,325,367	37.12	77,325,367	36.87
Fiziskās personas	110,899,934	32.28	110,899,934	32.28	64,924,573	31.16	64,924,573	30.96
Tirdzniecība un komercdarbība	55,947,425	16.29	55,947,425	16.29	44,905,992	21.55	44,905,992	21.41
Celtniecība un nekustamais īpašums	18,933,701	5.51	18,933,701	5.51	14,611,309	7.02	16,008,472	7.63
Pārējās	15,370,928	4.47	15,370,928	4.47	1,665,458	0.80	1,665,458	0.79
Transports un sakari	8,105,379	2.36	8,105,379	2.36	4,108,245	1.97	4,108,245	1.96
Rūpniecība	4,697,613	1.37	4,697,613	1.37	479,737	0.23	479,737	0.23
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	3,260,031	0.95	3,260,031	0.95	312,479	0.15	312,479	0.15
Noguldījumi kopā	343,522,710	100	343,522,710	100	208,333,160	100	209,730,323	100

Kopējā noguldījumu vērtība 2022. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 239,866,062 EUR (2021. gadā 145,334,195 EUR), kas ir 69,83% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2021. gadā 69,30%).

22. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	3,217	3,217	199,839	199,839
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Norēķini ar kreditoriem	107,331	107,331	138,741	28,612
Nomas saistības	27,849	27,849	50,285	50,285
	154,982	154,982	405,450	295,321

* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2023. un 2022. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. Pārējās finanšu saistības (turpinājums)

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2022 Telpas EUR	2022 Kopā EUR	2021 Telpas EUR	2021 Kopā EUR
Nomas saistības 1. janvārī	50,285	50,285	86,266	86,266
Palielinājums pārskata gadā	11,088	11,088	-	-
Maksājumi	(33,643)	(33,643)	(36,661)	(36,661)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	119	119	680	680
Nomas saistības 31. decembrī	27,849	27,849	50,285	50,285

23. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	560,882	560,882	544,150	544,150
Uzkrājumi garantijas fondam un Regulatora finansējumam	186,101	186,101	87,281	87,281
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	126,337	126,337	121,752	121,752
Nākamo periodu ienākumi	10,289	10,289	36,202	36,202
Citas uzkrātās izmaksas	195,264	195,264	45,641	45,641
	1,078,873	1,078,873	835,026	835,026

24. 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 kredītēšanas 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 kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija atvasināto finanšu instrumentu.

25. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2021. gada 31. decembrī 32,334,756 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2021. gada 31. decembrī: 1,00 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām. Viena akcija ir viena balss.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. Akciju kapitāls (turpinājums)

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2022. EUR	%	31.12.2021. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Jurijs Rodins	10,915,756	33.76	6,466,198	20.00
AB „Pivdenny” banka	-	-	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%

26. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Finanšu garantijas	4,769,891	4,769,891	6,438,144	6,438,144
Neatsaucami akreditīvi	176,573	176,573	485,621	485,621
Nefinanšu garantijas	84,516	84,516	108,618	108,618
Iespējamās saistības kopā	5,030,980	5,030,980	7,032,383	7,032,383

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

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

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

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Nefinanšu garantijas 01.01.	108,618	108,618	634,380	634,380
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	-	-	-	-
Samazinājums	(25,000)	(25,000)	(525,762)	(525,762)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	898	898	-	-
Nefinanšu garantijas 31.12.	84,516	84,516	108,618	108,618

Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Kredītešanas saistības	5,600,658	5,600,658	23,279,170	23,279,170
Neizlietotās kredītlīnijas	15,302,016	15,302,016	22,262,688	22,262,688
Ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	20,902,674	20,902,674	45,541,858	45,541,858

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

Kredītešanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
EUR	5,600,658	5,600,658	23,177,100	23,177,100
USD	-	-	102,070	102,070
Kredītešanas saistības kopā	5,600,658	5,600,658	23,279,170	23,279,170

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
EUR	12,428,827	12,428,827	13,062,994	13,062,994
USD	2,873,189	2,873,189	9,199,694	9,199,694
Neizlietotās kredītlīnijas kopā	15,302,016	15,302,016	22,262,688	22,262,688

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

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

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

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 ²	125,700,762	-	2,166,479	127,867,241
Samazinājums	(166,938,179)	-	(2,959,223)	(169,897,402)
Pārcelšana 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

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.

² 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)

26. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

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)
Pārcelšana 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

Apgrūtinātie aktīvi

Iekšējie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	14,501	14,501
Pārējie aktīvi	1,274,988	1,274,988	1,186,195	1,186,195
Kopā	1,274,988	1,274,988	1,200,696	1,200,696

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2022. gada 31. decembrī, gan 2021. gada 31. decembrī.

2022. gada 31. decembrī Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu veido :

- 1,259,589 EUR (2021. gada 31. decembrī 1,186,195 EUR) drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no MasterCard Europe SPRL (2021. gadā arī no Visa Inc.). Līgums ar šo organizāciju paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontā U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), (2021 gadā arī Lloyds TSB Bank plc (Visa Inc)), kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijā. 2021 gadā šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- drošības depozīti 15,398 EUR apmērā pārējo aktīvu sastāvā (2021. gada 31. decembrī 14,501 EUR prasību pret kredītiestādēm), kas kalpo par nodrošinājumu izsniegto akreditīvu izpildei.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Kapitāla pietiekamība

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

Apraksts	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Pašu kapitāls kopā	45,488,974	46,940,426
- Pirmā līmeņa kapitāls	45,488,974	46,940,426
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	45,488,974	46,940,426
- Otrā līmeņa kapitāls	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība	163,531,982	169,545,135
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	146,133,551	147,260,321
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,980,874	2,010,051
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,417,557	20,274,763
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	27,82%	27,69%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	38,130,035	39,310,895
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	27,82%	27,69%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	35,677,055	36,767,718
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,82%	27,69%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	32,406,415	33,376,815
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,088,300	4,238,628

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

Apraksts	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Pašu kapitāls kopā	45,488,974	46,813,524
- Pirmā līmeņa kapitāls	45,488,974	46,813,524
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	45,488,974	46,813,524
- Otrā līmeņa kapitāls	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība	163,531,982	169,731,381
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	146,133,551	147,828,367
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,980,874	2,010,051
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,417,557	19,892,963
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	27,82%	27,58%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	38,130,035	39,175,612
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	27,82%	27,58%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	35,677,055	36,629,641
- Kopējais kapitāla rādītājs	27,82%	27,58%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	32,406,415	33,235,014
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,088,300	4,243,285

2021. gada 28.decembrī Regulators pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību gan individuālajā, gan konsolidācijas grupas līmenī noteica kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasību 11.1 procenta apmērā, ko veido ES regulas Nr. 575/2013 92. panta 1. punktā noteiktās

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

prasības 8 procentu apmērā un Regulatora noteiktās prasības P2R segšanai 3.1 procenta apmērā un kas ir pastāvīgi jānodrošina gan individuālā, gan konsolidācijas grupas līmenī. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 101.¹⁶ panta septīto daļu pašu kapitāla prasība, kas jāuztur P2R segšanai, jānodrošina vismaz 56.25 procentu apmērā ar pirmā līmeņa pamata kapitālu un 75 procentu apmērā ar pirmā līmeņa kapitālu. Kapitāla saglabāšanas rezervi 2.5%. Grupa un Banka ievēro un pilda noteikto kapitāla pietiekamības prasību 2022. 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 2022. gada 31. decembrī būtu attiecīgi 27.12% un 27.12% (2021. gada 31. decembrī 26.41% un 26.31%).

28. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

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 finanšu saistības	199,182	206,008	260	405,450
Uzkrājumi	133,429	787,381	-	920,810
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>	35,397	28,419,171	279,165	28,733,733
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</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>	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	-	-	-	-
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. 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 finanšu saistības	199,182	95,879	260	295,321
Uzkrājumi	133,429	787,381	-	920,810
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>	35,397	27,708,881	279,165	28,023,443
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>	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	-	-	-	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	-	-	-	-
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	-	-	-	-
Neto garā / (īsā) pozīcija	(155,375)	(1,557,261)	1,712,636	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	141,138,313	-	-	-	-	-	141,138,313
Prasības pret kreditēstādēm	-	1,072,639	86,373	-	-	-	-	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda	-	-	-	-	-	49,447	140,554	190,001
instrumenti pēc PVAPAI	-	42,131,966	65,160,042	18,413,512	-	-	-	125,705,520
Kredīti un avansi	3,379,691	3,805,708	4,325,512	9,423,428	23,680,660	59,610,851	5,128,685	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	-	155,694	15,549	-	-	-	1,259,589	1,430,832
Finanšu aktīvi kopā	3,379,691	188,304,320	69,587,476	27,836,940	23,680,660	59,660,298	6,528,828	378,978,213
Saistības								
Saistības pret kreditēstādēm	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	-	335,279,124	4,351,367	850,018	826,728	315,473	1,900,000	343,522,710
Pārējās finanšu saistības	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	4,059	-	-	-	-	-	4,059
Saistības kopā	-	339,375,330	4,352,487	854,689	850,415	350,365	1,900,195	347,683,481
Ārpusbilances saistības	-	-	1,581,461	1,472,755	11,046,136	9,625,649	2,207,653	25,933,654
Likviditāte	3,379,691	(151,071,010)	63,653,528	25,509,496	11,784,109	49,684,284	2,420,980	5,361,078
2021. gada 31. decembrī								
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 un kapitāls un rezerves kopā	-	195,089,882	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	210,027,289
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	(55,874,252)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,976,820)

Grupas un Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Regulatora prasībām, 2022. gada 31. decembrī bija 73.26% (2021. gada 31. decembrī: 62.28%). Atbilstoši Regulatora prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 40% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummā.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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	-	347,235	-	8,190	-	50,025	-	405,450
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	594,315	-	-	-	-	-	594,315
Saistības kopā	-	194,395,518	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	209,332,925
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	(55,163,962)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,266,530)
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)

29. 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	-	13,243,772	17,658,371	-	-	-	-	30,902,143
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	-	237,106	-	8,190	-	50,025	-	295,321
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	1,645	-	-	-	-	-	1,645
Saistības kopā	-	195,089,882	2,679,276	2,694,877	7,198,754	2,364,500	-	210,027,289
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	(55,874,252)	18,762,314	5,411,245	(16,670,429)	34,629,457	(13,353,995)	(22,976,820)
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)

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

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kreditīestādēm	-	4,001,730	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	-	335,310,535	4,379,660	874,678	898,903	336,015	1,900,000	343,699,791
Pārējās finanšu saistības	-	90,417	1,120	4,671	23,687	34,892	195	154,982
Saistības kopā	-	339,402,682	4,380,780	879,349	922,590	370,907	1,900,195	347,856,503
Ārpusbilances saistības	-	-	1,581,461	1,472,755	11,046,136	9,625,649	2,207,65	25,933,654

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. 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 finanšu saistības	-	347,235	-	-	8,190	50,025	-	405,710
Saistības kopā	-	193,832,613	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,042	-	208,915,691
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 finanšu saistības:	-	237,106	-	-	8,190	50,025	-	295,321
Saistības kopā	-	195,119,647	2,707,569	2,711,347	7,279,120	2,385,042	-	210,202,725
Ārpusbilances saistības	-	2,347,615	412,862	1,554,393	17,821,682	14,999,531	15,438,158	52,574,241

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

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

	1 mēn. EUR	1-3 mēn. EUR	3-6 mēn. EUR	6-12 mēn. EUR	1-5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav	Kopā
							jūtīgas pret procentu likmju risku	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret								
Latvijas Banku	139,807,532	-	-	-	-	-	1,330,781	141,138,313
Prasības pret								
kreditīestādēm	1,057,242	101,770	-	-	-	-	-	1,159,012
Finanšu aktīvi pēc								
PVAPZA	-	-	-	-	49,446	-	140,555	190,001
Parāda instrumenti								
pēc PVAPAI	42,131,965	65,160,043	18,413,512	-	-	-	-	125,705,520
Kreditī un avansi	21,329,184	43,559,993	9,139,362	18,777,503	16,548,293	-	200	109,354,535
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,430,832	1,430,832
Aktīvi kopā	204,325,923	108,821,806	27,552,874	18,777,503	16,597,739		2,902,368	378,978,213
Saistības								
Saistības pret								
kreditīestādēm	4,001,730	-	-	-	-	-	-	4,001,730
Noguldījumi	335,526,485	4,174,793	850,017	826,725	544,690	1,600,000	-	343,522,710
Pārējās finanšu								
saistības	-	-	-	-	-	-	154,982	154,982
Uzņēmumu ienākuma								
nodoklis	-	-	-	-	-	-	4,059	4,059
Saistības kopā	339,528,215	4,174,793	850,017	826,725	544,690	1,600,000	159,041	347,683,481

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

	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 jutīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>	(135,202,292)	104,647,013	26,702,857	17,950,778	16,053,049	(1,600,000)	2,743,327	31,294,732

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. decembrī pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmju pārskatīšanas vai dzēšanas datumiem:

	1 mēn. EUR	1–3 mēn. EUR	3–6 mēn. EUR	6–12 mēn. EUR	1–5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jutīgas 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 finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	405,450	405,450
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	594,315	594,315
Saistības kopā	194,478,369	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	999,765	209,332,925
<i>Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze</i>	(39,190,997)	35,013,402	7,095,499	(3,667,781)	28,505,444	-	2,552,144	30,307,711

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2021. gada 31. decembrī pēc agrākā no līgumā noteiktā procentu likmju pārskatīšanas vai dzēšanas datumiem:

	1 mēn. EUR	1–3 mēn. EUR	3–6 mēn. EUR	6–12 mēn. EUR	1–5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
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 finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	295,321	295,321
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	1,645	1,645
Saistības kopā	195,875,532	2,679,277	2,001,066	7,173,755	2,000,693	-	296,966	210,027,289
<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	-	3,239,017	29,597,421

31. 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 uzņēmēj sabiedrības, un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir būtiska ietekme.

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

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

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

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

	Bankas akcionāri un viņiem piederšie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrības	Citas saistītās puses
Neizliedotās kredītlīnijas	-	-	7,600
Līdzekļi pārvaldīšanā*	2,363,604	-	-

Saistīto pušu darījumi 2022. gada laikā::

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

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

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāri un viņiem piederšie 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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

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
Neizliedz 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 pusēs 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

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2022. Grupa EUR	31.12.2022. Banka EUR	31.12.2021. Grupa EUR	31.12.2021. Banka EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	699,991	697,991	825,368	812,917
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	138,592	138,120	157,246	154,308
Kopā	838,583	836,111	982,614	967,225

32. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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 likni, kas koriģēta, ņemot vērā piemērojamas likmes jaunajiem kredītiem. Fiksētās procentu likmes noguldījumi, mainīgās procentu likmes un fiksētās procentu likmes kredītiestādēm aprēķina līdzīgā veidā.

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un to patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī:

	Grupa		Banka	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	141,138,313	141,138,313	141,138,313	141,138,313
Prasības pret kredītiestādēm	1,159,012	1,159,012	1,159,012	1,159,012
Kredīti juridiskām personām	106,758,043	106,840,520	2,473,492	106,840,520
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	2,473,492	2,474,761	2,473,492	2,474,761
Hipotekārie kredīti	123,000	123,063	123,000	123,063
Pārējie finanšu aktīvi	1,430,832	1,430,832	1,430,832	1,430,832
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	253,082,692	253,166,501	253,082,692	253,166,501

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

	Grupa		Banka	
	Balances	Patiesā	Balances	Patiesā
	vērtība EUR	vērtība EUR	vērtība EUR	vērtība EUR
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības pret kredītiestādēm	4,001,730	4,001,730	4,001,730	4,001,730
Noguldījumi	343,522,710	343,650,032	343,522,710	343,650,032
Pārējās finanšu saistības	673,974	673,974	673,974	673,974
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	348,198,414	348,325,736	348,198,414	348,325,736

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un to patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī:

	Grupa		Banka	
	Balances	Patiesā	Balances	Patiesā
	vērtība EUR	vērtība EUR	vērtība EUR	vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	82,900,231	82,900,231	82,900,231	82,900,231
Prasības pret kredītiestādēm	38,393,662	38,393,662	38,393,662	38,393,662
Kredīti juridiskām personām	82,153,973	82,252,760	82,153,973	82,252,760
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	980,155	980,671	980,155	980,671
Hipotekārie kredīti	124,964	125,029	124,964	125,029
Pārējie finanšu aktīvi	2,383,901	2,383,901	2,367,975	2,367,975
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	206,936,886	207,036,254	206,920,960	207,020,328
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	208,333,160	208,421,211	209,730,323	209,818,376
Pārējās finanšu saistības	405,450	405,450	295,321	295,321
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	208,738,610	208,826,661	210,025,644	210,113,697

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

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	1.kategorija	2.kategorija	3.kategorija	1.kategorija	2.kategorija	3.kategorija
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā						
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	125,705,520	-	-	30,902,143	-	-
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	57,829	132,172	1,232,253	375,057	235,618
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	125,705,520	57,829	132,172	32,134,396	375,057	235,618

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2022. (neauditēti) Grupa EUR	31.12.2022. (neauditēti) Banka EUR	31.12.2021. (neauditēti) Grupa EUR	31.12.2021. (neauditēti) Banka EUR
Juridiskās personas:				
- rezidenti	2,128,895	2,128,895	8,801,243	8,801,243
- nerezidenti	37,836,519	37,836,519	21,885,353	21,885,353
Fiziskās personas:				
- rezidenti	234,709	234,709	-	-
- nerezidenti	26,552,964	26,552,964	34,145,481	34,145,481
Kopā	66,753,087	66,753,087	64,832,077	64,832,077

34. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2022. (neauditēti) Grupa	31.12.2022. (neauditēti) Banka	31.12.2021. (neauditēti) Grupa	31.12.2021. (neauditēti) Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0.50%	0.50%	18.36%	22.28%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.06%	0.06%	3.39%	3.32%

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.

35. Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2023. gada 9. martā

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs