



AS "Reģionālā investīciju banka"
2024. gada pārskats

Saturs

Vadības ziņojums	3 – 5
Vadības ziņojums – Bankas padome un valde	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Bankas finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Finanšu stāvokļa pārskats	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmu pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12– 81
Neneatkarīga Revidenta ziņojums	82

Vadības ziņojums

Cienijamie akcionāri, klienti un partneri,

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk – Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība ar juridisko adresi - J. Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV-1010. Banka Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ir reģistrēta 2001.gada 28.septembrī ar numuru 400003563375. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licence Nr. 170 kredītiestādes darbības veikšanai Bankai ir izdota 2001.gada 3.oktobrī. Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apvienošanas ar Latvijas Banku, Bankas uzraudzības iestāde ir Latvijas Banka.

2024.gads Bankai bija stabilas izaugsmes un attīstības gads. Neskatoties uz sarežģītajiem ekonomiskajiem un ģeopolitiskajiem apstākļiem, kā arī gada beigās iezīmējošos procentu likmju krituma tendenci, mēs ne tikai veiksmīgi pielāgojāmies pārmaiņām, bet arī sekmīgi turpinājām savas attīstības stratēģijas īstenošanu, sasniedzot labus finanšu rezultātus.

Mēs ar lepnumu varam atzīmēt, ka Bankas ienākumi no galvenajiem darbības virzieniem uzrādīja pārliecinošu pieaugumu, un Bankas tīrā peļņa 2024. gadā sasniedza EUR 10,3 miljonus. Šie sasniegumi ir rezultāts mūsu profesionālās komandas saskaņotajam darbam, dziļajai izpratnei par tirgus tendencēm un pārdomātajai attīstības stratēģijai. Šajā gadā Banka sasniedza vairākus rekordus – saskaņā ar Latvijas finanšu nozares asociācijas (FNA) datiem mēs demonstrējām straujāko kredītportfeļa pieaugumu starp visām Latvijā strādājošajām bankām. Turklāt visa 2024.gada garumā Banka saglabāja starp visām bankām augstāko aktīvu atdeves rādītāju (ROA), kas bija 3,4%-3,8% līmenī. Bankas aktīvu apmērs 2024. gada beigās veidoja 472,8 miljonus eiro, saglabājoties 2023. gada beigu līmenī.

Kreditēšanas attīstība

Kreditēšana joprojām ir mūsu darbības prioritāte. Pēdējos gados Latvijas banku sektors ir kritizēts par pasīvu lomu Latvijas ekonomikas attīstībā, pārāk kūtri finansējot tās dalībniekus. Mēs šo kritiku neattiecinām uz sevi. Pēdējo trīs gadu laikā Banka ir finansējusi Latvijas uzņēmumu projektus par kopējo summu 148 miljonu eiro robežās, vairāk nekā trīskāršojot savu kredītportfeli ar Latvijas risku – no 35 miljoniem eiro 2022. gada sākumā līdz 109 miljoniem eiro 2024.gada beigās. Vienlaikus lielu uzmanību mēs pievēršam finansēto projektu kvalitātei, kas ļauj nodrošināt augstu kredītportfeļa kvalitāti un zemu problemātisko kredītu līmeni (NPL (Peļņu nenesoši kredīti) radītājs portfelim ar Latvijas risku sastāda 0.5%).

Bankas kredītportfeļa pieauguma temps 2024.gadā būtiski pārsniedza vidējos tirgus rādītājus –57% pret 4,2% vidējo pieaugumu banku sektorā. Pateicoties mūsu pieredzei korporatīvajā finansēšanā un individuālai pieejai klientiem, 2024. gadā tika izsniegti jauni kredīti 91,4 miljonu eiro apmērā, no kuriem 68,2 miljoni eiro projektu finansēšanai Latvijā. Šī gada laikā kopējais Bankas kredītportfelis pieauga līdz 155.5 miljoniem eiro, apliecinot mūsu aktīvo darbu šajā virzienā, augsto pieprasījumu pēc mūsu kreditēšanas pakalpojumiem un mūsu piedāvājuma konkurētspēju. Procentu ienākumi no kredītiem 2024.gadā, salīdzinot ar 2023.gada rezultātiem, pieauga par 9.6% jeb 0.71 miljoniem eiro, bet procentu ienākumi no Latvijas rezidentiem izsniegtajiem kredītiem pieauga par 18.7% jeb 0.84 miljoniem eiro un sasniedza 5,32 miljonus eiro jeb 65% no visa kredītportfeļa procentu ienākumiem 2024.gadā.

Svarīgs sasniegums 2024. gadā bija virkne veiksmīgi īstenotu projektu, piešķirot finansējumu vadošajiem Latvijas uzņēmumiem tādās nozarēs kā pārtikas ražošana, farmācija, mežsaimniecība un kokapstrāde. Mēs nodrošinājām atbalstu uzņēmējiem un kompānijām viņu stratēģisko iniciatīvu īstenošanā, piedāvājot uzticamus un elastīgus finanšu risinājumus. Mēs vēlreiz pārliecinājāmies, ka Bankas piedāvājums pilnībā atbilst Latvijas lielo un vidējo uzņēmumu vajadzībām, tādējādi apstiprinot izvēlētas attīstības stratēģijas pareizību. Nākamajos gados mēs redzam labu Latvijas uzņēmējdarbības attīstības potenciālu Bankai prioritārajās ekonomikas nozarēs, kas arī turpmāk nodrošinās stabilu pieprasījumu pēc Bankas piedāvātajiem kreditēšanas pakalpojumiem.

Klientu apkalpošanas un tehnoloģiju attīstība

Banka 2024.gadā turpināja savu darbību ar fokusu uz augstu klientu apkalpošanas kvalitāti un uzmanīgu attieksmi pret klientu vajadzībām. Mēs apzināmies, ka mūsdienu finanšu pasaulē klienta vajadzību apmierināšana ir galvenā panākumu atslēga.

Konkurence finanšu pakalpojumu tirgū ir augsta, tāpēc ir svarīgi ne tikai atrast savu nišu, bet arī kļūt par lideri izvēlētajā virzienā. Mūsu virziens ir biznesa attīstības projektu finansēšana Latvijas ekonomikai būtiskajās nozarēs - ražošanā ar eksporta potenciālu, mežsaimniecībā un kokapstrādē, farmācijā un medicīnas pakalpojumos, vairumtirdzniecībā un loģistikā. Mēs pastāvīgi pilnveidojam savas zināšanas šajās jomās un tiecamies kļūt par uzticamu finanšu partneri Latvijas biznesam.

Banka saviem klientiem piedāvā ne tikai ierastos kredītēšanas produktus, bet arī konsultācijas un neatkarīgu, kompetentu viedokli par projektu finansēšanas struktūru. Šāda pieeja ļauj izveidot efektīvu individuālu risinājumu katra klienta projektu finansēšanai. Mūsdienu digitālajā pasaulē klientiem ir svarīgs konstruktīvs dialogs ar banku, kas ļauj atrast optimālus risinājumus biznesa attīstībai. Mēs esam platforma šādam dialogam un vienmēr esam gatavi sniegt atbalstu uzņēmējiem, kuri meklē iespējas sava biznesa izaugsmei un attīstībai. 2024.gadā Banka atjaunoja savu mājaslapu, kur ērti var iegūt pamatinformāciju par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem. Savukārt mūsu profesionālo menedžeru un analītiķu komanda ir gatava operatīvi piedāvāt potenciālajiem klientiem visefektīvāko risinājumu projektu finansēšanai.

Personīgs kontakts ar klientu un individuāla pieeja katram projektam ir un paliek mūsu galvenā prioritāte, taču mēs aktīvi investējam arī mūsdienu tehnoloģiju attīstībā un *fintech* risinājumu integrācijā ikdienas darbā ar klientiem.

2024.gadā mēs veiksmīgi pabeidzām pāreju uz jaunu internetbankas un mobilās lietotnes tehnoloģisko platformu, nodrošinot klientiem ērtāku, funkcionālāku un modernāku risinājumu ikdienas finanšu operācijām. Jaunā internetbanka ir pielāgota korporatīvo klientu vajadzībām, nodrošinot tiešu integrāciju ar grāmatvedības programmām, kas ievērojami atvieglo finanšu un maksājumu pārvaldību. Papildus mūsu klientiem ir pieejams *Payment Gateway* pakalpojums, kas padara lielu maksājumu apstrādi vēl ērtāku un efektīvāku.

Strādājot Eiropas finanšu pakalpojumu tirgū, Banka lielu uzmanību pievērš augstāko darbības atbilstības standartu nodrošināšanai, investējot mūsdienu IT risinājumos risku pārvaldībai un klientu darbības uzraudzībai. Šajā jomā 2024. gadā tika īstenoti vairāki nozīmīgi projekti – sadarbībā ar nozīmīgu partneri no Eiropas - *Wolters Kluwer*, Banka strādāja pie procentu riska aprēķinu automatizācijas un regulatīvās atskaites sagatavošanas, atbilstoši ECB standartiem, kā arī ieviesa ar mākslīgo intelektu saistītus tehnoloģiskos risinājumus klientu darbības uzraudzības procesos.

Finansiālā stabilitāte, kapitāls, likviditāte un noguldījumi

Tāpat kā iepriekšējos gados, arī 2024.gadā Banka demonstrēja labus, finanšu stabilitāti raksturojošus, rādītājus. Likviditātes rādītājs 31.12.2024 saglabājās komfortablā līmenī – 76,86%. Neliels likviditātes līmeņa samazinājums salīdzinājumā ar 2023. gada beigām (kad rādītājs bija 87,04%) skaidrojams ar būtisku Bankas kredītportfeļa pieaugumu – no 99 miljoniem eiro 2023.gada beigās līdz 155 miljoniem eiro 2024.gada beigās.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finansiālā stabilitāte, kapitāls, likviditāte un noguldījumi (turpinājums)

Noguldījumu apjoms 2024. gada beigās bija nedaudz lielāks nekā 2023. gadā – 342 miljoni eiro salīdzinājumā ar 338,3 miljoniem eiro 2023. gada beigās. Budžeta plāns 2024.gadam attiecībā uz noguldījumiem tika izpildīts par 113%, bet Latvijas rezidentu noguldījumu apjoma plāns par 123%.

Kapitāla pietiekamības rādītājs 2024. gada beigās bija 26.19%, ievērojami pārsniedzot regulatora noteikto minimālo prasību 11,4%. Visa 2024.gada laikā Banka pārliecinoši atradās TOP4 līderu vidū starp Latvijas bankām pēc kapitāla pietiekamības rādītāja, 1. un 2. ceturksnī ierindojoties attiecīgi 2. un 3. vietā.

Augsto ECB un FRS procentu likmju apstākļos mēs veiksmīgi pielāgojām savas aktīvu pārvaldīšanas stratēģijas, kas ļāva uzturēt stabilu ienākumu pieaugumu un aktīvu rentabilitāti. Mūsu stratēģija paredz ECB un FRS likmju samazināšanos 2025.gadā, tāpēc mēs koncentrējamies uz kredītportfeļa paplašināšanu, kas nodrošinās nepieciešamo Bankas rentabilitātes līmeni turpmākajos gados.

Skats nākotnē

Mēs skatāmies nākotnē ar pārliecību un turpinām attīstīt savas kompetences, paplašināt zināšanas un pielāgoties jauniem izaicinājumiem, kā prioritāti vienmēr liekot mūsu klientu un partneru intereses.

Mēs arī turpinām ieviest ilgtspējīgas attīstības (ESG) principus savā darbībā, tiecoties ne tikai uz finansiāliem panākumiem, bet arī uz atbildīgu uzņēmējdarbību. Mēs regulāri analizējam ESG riskus, novērtējam to ietekmi uz mūsu klientu darbību un integrējam ilgtspējīgas attīstības faktorus lēmumu par finansējuma piešķiršanu pieņemšanas procesā.

Mēs lepojamies ar 2024. gada sasniegumiem un pateicamies visiem, kas sniedz ieguldījumu mūsu Bankas panākumos – darbiniekiem, klientiem, akcionāriem un partneriem. Nākotnē mūs gaida jauni izaicinājumi, un mēs esam pārliecināti, ka kopīgiem spēkiem turpināsim ceļu uz izcilību mūsu klientu apkalpošanā.

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas padome un valde

2024. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Bankas padome

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

Bankas valde

Aleksandrs Jakovļevs	Valdes priekšsēdētājs	Apstiprināšanas datums
Andrejs Gomza	Valdes loceklis	Atkārtoti - 05.08.2019.
Vita Matvejeva	Valdes locekle	Atkārtoti – 05.11.2021.
Edgars Vadzītis	Valdes loceklis	20.01.2020
Maksims Kaličava	Valdes loceklis	11.07.2022
		16.08.2024

AS "Reģionālā investīciju banka" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas: 2024. gada 15. aprīlī amatu atstāja Dace Gaigala un 2024. gada 16. augustā par Bankas valdes loekli kļuva Maksims Kaličava.

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Vadības ziņojums (turpinājums)

Paziņojums par vadības atbildību

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

Bankas finanšu pārskati no 8. līdz 81. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un tās 2024. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Bankas Finanšu pārskati

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ienākumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	21,754,279	21,988,670
Procentu izdevumi	5	(3,023,441)	(2,498,446)
Neto procentu ienākumi	5	18,730,838	19,490,224
(Izdevumi) uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam	12,13,18,25	(405,839)	(392,570)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājuma kredītu vērtības samazinājuma		18,324,999	19,097,654
Nodevas un komisijas naudas ienākumi	6	3,752,719	2,801,959
Nodevas un komisijas naudas izdevumi	6	(351,016)	(378,863)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	3,401,703	2,423,096
Neto peļņa/(zaudējumi) no parāda instrumentu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas		(1 050)	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas peļņā vai zaudējumos		633,912	28,490
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		82,924	274,169
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		1,880	(313)
Dividenžu ienākumi		10,398	8,958
Citi pamatdarbības ienākumi	8	457,039	409,900
Pamatdarbības ienākumi kopā		22,911,805	22,241,954
Administratīvie izdevumi	7	(9,060,617)	(9,904,274)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	16,17	(537,475)	(379,723)
Citi ienākumi	9	3,486	23,228
Citi izdevumi	9	(351,880)	(498,147)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		12,965,319	11,483,038
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(2,665,973)	(2,338,678)
Pārskata gada peļņa:		10,299,346	9,144,360
Pārējie visaptverošie ienākumi			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>			
Peļņa no parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos		21,806	119,149
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		21,806	119,149
Visaptverošie ienākumi kopā:		10,321,152	9,263,509
Peļņa uz vienu akciju	26	0.31	0.29

Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 81. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pielikumi no 12. līdz 81. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pārskats par finanšu stāvokli

	Pielikums	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Aktīvi			
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	11	165,472,104	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	12	12,135,799	5,208,289
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	846,171	248,679
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	15	122,855,811	138,195,572
Kredīti un avansi klientiem	13	155,474,073	99,023,036
Pārējie aktīvi	18	2,021,817	1,872,332
Nākamo periodu izdevumi		306,153	244,638
Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības	17	12,931,967	12,631,546
Nemateriālie aktīvi	16	792,487	721,935
Kopā aktīvi		472,836,382	468,449,761
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	20	63,523,317	70,595,213
Noguldījumi	21	341,986,783	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	23	476,910	149,699
Uzkrājumi	27	460,020	302,270
Uzkrātie izdevumi un citas saistības	22	2,673,061	2,866,782
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	24	2,578,960	2,289,614
Kopā saistības		411,699,051	414,533,582
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls	26	32,334,756	32,334,756
Rezerves		6	6
Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve		166,327	144,521
Nesadalītā peļņa		28,636,242	21,436,896
Kopā kapitāls un rezerves		61,137,331	53,916,179
Kopā pasīvi		472,836,382	468,449,761
Ārpusbilances posteņi			
Iespējamās saistības	27	11,116,729	3,479,864
Finanšu saistības	27	36,229,425	18,336,123
Līdzekļi pārvaldīšanā	34	71,096,794	65,347,861

Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 81. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pielikumi no 12. līdz 81. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Parāda instrumentu pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve EUR	Kopā EUR
2022. gada					
31. decembrī	32,334,756	6	12,292,536	25,372	44,652,670
Pārskata gada peļņa	-	-	9,144,360	-	9,144,360
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	119,149	119,149
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	9,144,360	119,149	9,263,509
2023. gada					
31. decembrī	32,334,756	6	21,436,896	144,521	53,916,179
Pārskata gada peļņa	-	-	10,299,346	-	10,299,346
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	21,806	21,806
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	10,299,346	21,806	10,321,152
Izsludinātās dividendes	-	-	(3,100,000)	-	(3,100,000)
2024. gada					
31. decembrī	32,334,756	6	28,636,242	166,327	61,137,331

Pielikumi no 12. līdz 81. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Naudas plūsmu pārskats

		2024	2023
	Pielikums	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtie procenti		21,459,097	22,309,231
Samaksātie procenti		(2,993,230)	(2,305,142)
Saņemtās nodevas un komisijas nauda	6	3,752,719	2,801,959
Samaksātās nodevas un komisijas nauda	6	(351,016)	(378,863)
Peļņa/(zaudējumi) no parāda instrumentu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVAPAI) atsavināšanas		(1,050)	-
Ienākumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		82,924	274,169
Pārējie saņemtie ienākumi pamatdarbības rezultātā		457,039	409,900
Darbinieku izdevumi		(6,958,835)	(7,813,892)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,273,825)	(2,537,889)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,376,626)	(53,123)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		10,797,197	12,706,350
Izmaiņas pamatdarbības aktīvos un saistībās			
Finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (PVAPZA) samazinājums		37,432	13,897,051
Parāda instrumentu pēc PVAPAI (palielinājums)/ samazinājums		23,045,515	(12,374,260)
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/ samazinājums		4,433	(6,972)
Kredītu un avansu (palielinājums)/samazinājums		(56,153,160)	11,117,043
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		(560,911)	972,619
Noguldījumu palielinājums/ (samazinājums)		(4,964,263)	(21,415,653)
Saistības pret kredītiestādēm (samazinājums) / palielinājums		(7,071,896)	66,593,483
Pārējo saistību palielinājums / (samazinājums)		291,245	1,578,226
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(34,574,408)	73,067,887
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Saņemtas dividendes		10,398	8,958
Nemateriālo aktīvu iegāde	16	(249,473)	(353,109)
Pamatlīdzekļu iegāde	17	(585,735)	(118,319)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(824,810)	(462,470)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Izmaksātās dividendes		(3,100,000)	-
Nomas saistību pamatsummas atmaksa		(87,891)	(27,995)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(3,187,891)	(27,995)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		679,250	644,797
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		(37,907,859)	73,222,219
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	19	215,533,497	142,311,278
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	19	177,625,638	215,533,497

Pielikumi no 12. līdz 81. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Dibināšana un pamatdarbība

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

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

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

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2025. gada 04. martā.

2. Bankas operatīvās darbības vide

2024. gadā Latvijas ekonomikā bija vērojama stagnācija. Ekonomikas attīstību joprojām negatīvi ietekmēja ģeopolitiskā situācija un nenoteiktība, kā arī eksporta mērķa tirgu lēnā atkopšanās, tāpēc kopumā ekonomika saglabājās iepriekšējā gada līmenī. Ārējās vides ietekmē samazinājās eksports un imports, investīciju dinamika bija svārstīga. Valsts parāds, lai arī joprojām ir salīdzinoši viens no zemākajiem Eiropas Savienībā, lēnām turpina pieaugt, un 2024. gadā ir sasniedzis 47% no IKP. Privātais patēriņš pieauga minimāli, jo iedzīvotāju noskaņojumu ietekmēja politiskā nestabilitāte Eiropā, notikumi Ukrainā, ASV un arī citās pasaules valstīs, tādējādi veicinot uzkrājumu veidošanu, nevis patēriņa pieaugumu. Savukārt valsts patēriņš turpināja pieaugt lielā mērā uz valsts budžeta deficīta rēķina, lai varētu finansēt valdības prioritāros pasākumus. Saskaņā ar aktuālajām aplēsēm, Latvijas IKP pieaugums 2024. gadā bija 0,1%. Inflācija 2024. gadā sasniedza 1,3% līmeni, un lielākā ietekme uz vidējo patēriņa cenu līmeni bija cenu kāpumam pārtikai un pakalpojumiem. Cenu kritums bija vērojams ar mājokli saistītiem energoresursiem - siltumenerģijai, elektroenerģijai, dabasgāzei un cietajam kurināmajam.

Latvijas banku sektors 2024. gadā bija stabils un darbojās ar peļņu, noguldījumu apjomi turpināja pieaugt. Tomēr kreditēšanas attīstība joprojām ir vāja. Lai stimulētu kredītiestādes palielināt kreditēšanas apjomus, no 2025. gada ir ieviesta banku solidaritātes iemaksa jeb virspeļņas nodoklis, kas paredz atlaides, ja kredītiestādes kreditēšanas apjomi būtiski pieaug.

2025. gadā Latvijā tiek sagaidīta spēcīgāka izaugsme, ko balstīs privātais patēriņš, eksports un investīcijas. Šobrīd Latvijas IKP 2025. gadam prognozēts 2,1% līmeni. Inflāciju tuvākajā nākotnē ietekmēs globālo energoresursu un pārtikas cenu pieaugums, valdības lēmumi par akcīzes nodokļu palielināšanu, pakāpeniski ieviešot nacionālo emisijas kvotu tirdzniecības sistēmu degvielai un gāzei, kā arī mērenāks darba algu kāpums. Inflācijas prognoze 2025. gadam ir 1,4%.

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 daļu no Bankas piesaistīto klientu noguldījumu portfeļa veido Ukrainas rezidentu noguldījumi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

Nākamā tabula parāda Bankas aktīvu un saistību kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, apjomu 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam:		
Prasības pret kredītiestādēm	7,045,136	5,029,249
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	3,467,576	3,357,812
Pārējie aktīvi	394,213	534,516
Kopā	10,906,925	8,921,577
Saistības, kas pakļautas Ukrainas valsts riskam:		
Saistības pret kredītiestādēm	63,518,315	70,595,213
Noguldījumi	61,065,806	63,445,945
Kopā	124,584,121	134,041,158
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam:		
Finanšu saistības	7,994	732,453
Kopā	7,994	732,453

Banka ievēro Regulatora noteikto limitu riska darījumu koncentrācijai Ukrainā viena 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.

2024. gadā Ukrainas ekonomika turpināja atveseļoties, ko galvenokārt veicināja spēcīgais iekšzemes patērētāju pieprasījums. Ukrainas IKP pieaugums 2024. gadā tiek prognozēts 3,4% līmenī. Ekonomisko izaugsmi veicināja arī ievērojamie valdības kapitālieguldījumi, īpaši aizsardzības rūpniecībā, kā arī eksporta pieaugums, ņemot vērā jūras ostu stabilo darbību un metalurģijas un ieguves rūpniecības paplašināšanos. Tomēr aktīvās karadarbības un gaisa triecienu turpināšanās mazina investīciju noskaņojumu privātajā sektorā. Pastāv arī risks, ka turpināsies uzbrukumi ostas infrastruktūrai, turklāt darbaspēka trūkums un strukturālā nelīdzsvarotība darba tirgū bremzēs ražošanas pieaugumu. Pastāv arī turpmāka kaitējuma riski enerģētikas sektoram. Decembrī gada inflācija pieauga līdz 12,0%, un to būtiski ietekmēja cenu kāpums pārtikas rūpniecībā, augstākas elektroenerģijas izmaksas, darbaspēka izmaksu kāpums un grivnas vājināšanās gada laikā. Prognozes liecina, ka, neskatoties uz visiem izaicinājumiem, 2025. gadā Ukrainas IKP pieaugums paātrināsies līdz 3.6%, un to nodrošinās enerģētikas infrastruktūras pārbūve, valdības fiskālā politika, kā arī spēcīgais iekšējais un ārējais pieprasījums. Visticamāk, ka 2025. gada pirmajā pusgadā inflācija saglabāsies divciparu līmenī, un inflācija pie 5% mērķa līmeņa atgriezīsies tikai 2026. gadā.

Ņemot vērā ECL (Paredzamos kredītzaudējumus), negatīvā scenārija rezultātus, kas iekļauj ģeopolitisko aspektu, un citu scenāriju rezultātus, kuri detalizētāk aprakstīti piezīmē Nr. 4(a), Banka uzskata, ka aprēķinātais ECL apmērs 2024 gada beigās ir pietiekams.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

(a) Darbības turpināšana

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

(b) Salīdzinošajos finanšu informācijas labojumi

2024. gadā nav veikti kļūdu labojumi salīdzinošajos finanšu pārskatu datos.

(c) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(d) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS grāmatvedības standartus, 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 2023. gada finanšu pārskatus, 2024. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

(e) Patiesās vērtības novērtējums

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(e) Patiesās vērtības novērtējums (*turpinājums*)

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

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

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

(f) Finanšu aktīvi un saistības

Atzīšanas datums

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

Sākotnējā novērtēšana

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzīšanā ir atkarīga no to līguma noteikumiem un šo instrumentu pārvaldībai izvēlētajā uzņēmējdarbības modeļa. Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē pēc to patiesās vērtības, un, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas iegrāmatotas pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, ar darījumu saistītās izmaksas tiek pievienotas vai 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 (PVAPAI).
- instrumenti, kuri tiek pārvaldīti pēc cita principa, tostarp tirdzniecības finanšu aktīvi tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVAPZA).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Finanšu aktīvi un saistības (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorijas (turpinājums)

Pašu kapitāla finanšu aktīvi 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 un valūtas kursa peļņa/zaudējumi, tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos bez turpmākas pārklasifikācijas uz peļņu vai zaudējumiem.

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

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

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

Finanšu saistības novērtē patiesajā vērtībā to sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu saistību, kuras novērtē patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, darījuma izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz attiecīgo finanšu saistību iegādi vai izsniegšanu, atzīst peļņā vai zaudējumos. Pārējām finanšu saistībām tiešās darījumu izmaksas atzīst, samazinot attiecīgo finanšu saistību patieso vērtību.

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

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

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

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

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

Turpmāk sniegta sīkāka informācija par šiem nosacījumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Finanšu aktīvi un saistības (turpinājums)

Uzņēmējdarbības modeļa novērtēšana

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

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

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

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

VPPM tests

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(f) Finanšu aktīvi un saistības (turpinājums)

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

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

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

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

Paredzami 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

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

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

Finanšu garantijas, akreditīvi un neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu

Banka izsniedz finanšu garantijas, akreditīvus un apņemšanās piešķirt aizdevumu.

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

Neizmantotās apņemšanās piešķirt aizdevumu un akreditīvi ir saistības, saskaņā ar kurām Bankai saistību izpildes laikā ir jāpiešķir klientam aizdevums ar iepriekš noteiktajiem nosacījumiem un kuras netiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā. Taču, saskaņā ar 9. SFPS, Banka aprēķina un atzīst 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 atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

(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.

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

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

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(i) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana (turpinājums)

Darījumi un atlikumi (turpinājums)

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.

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

Pārskata perioda beigu datums	USD
2024. gada 31. decembris	1.0389
2023. gada 31. decembris	1.1050

(j) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis.

Pārskata perioda uzņēmumu ienākumā nodokļa aktīvus un saistības par pašreizējo un iepriekšējiem periodiem novērtē atbilstoši summai, kuru paredzēts samaksāt nodokļu administrācijai vai saņemt no tās, atbilstoši nodokļu likmēm un pārskata datumā spēkā esošajiem vai turpmāk pieņemtajiem nodokļu likumiem.

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

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

(k) Nauda un tās ekvivalenti

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

(l) Prasības pret citām kredītiestādēm

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(m) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Apkopojums

Vērtības samazinājums tiek noteikts, izmantojot paredzamo kredītzaudējumu modeli. Banka finanšu aktīvus grupē 1. posmā, 2. posmā, 3. posmā un POCL kā aprakstīts turpmāk:

1. posms ir finanšu aktīvi, kuriem kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas brīža; tiek atzīti uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodam.

2. posms ir aktīvi ar ievērojamu kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas 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).

POCL: Finanšu instrumenti, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību, ir finanšu instrumenti ar samazinātu kredītvērtību sākotnējās atzišanas brīdī; tiek atzīti uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visā attiecīgo aktīvu darbības laikā.

ievērojamais kredītriska pieaugums

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

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

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

Ja kredītrisks ir ievērojami pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas brīža, VDLECL tiek atzīti un finanšu instruments tiek pārcelts 2. posmā. Ja turpmākajos pārskata periodos finanšu instrumenta kredītkvalitāte uzlabojas un tas vairs nav uzskatāms par aktīvu ar 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 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. Banka pārtrauc finanšu aktīva, piemēram, aizdevuma klientam, atzišanu, ja par tā noteikumiem un nosacījumiem ir panākta atkārtota vienošanās tādā apmērā, ka tas būtībā kļūst par jaunu aizdevumu.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

Pārskatītie aizdevumi (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

(n) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilancē, piemērojot Bankas uzskaites principus, pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(o) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

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).

(p) Pārņemtais nekustamais īpašums

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

(q) Nemateriālie ieguldījumi

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

(r) Pamatlīdzekļi

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(r) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

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

Pamatlīdzekļu grupai – ēkas un zeme - novērtēšanas metode ir noteikta- novērtēšana pārvērtētajā vērtībā. Pārvērtētā vērtība ir patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot turpmāko uzkrāto nolietojumu un turpmākos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zemes un ēku patieso vērtību nosaka pēc pierādījumiem, kas balstīti uz situāciju tirgū, veicot novērtējumu ar pietiekamu regularitāti, ko 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 17. pielikumu).

Pārējie pamatlīdzekļi (izņemot ēkas un zeme) tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos saskaņā ar principiem, kas aprakstīti „Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās” rindkopā. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot atsavināšanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

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

(s) Noma

Banka kā nomnieks

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

Banka piemēro vienotu atzīšanas un novērtēšanas pieeju jebkurai noma, izņemot īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu. Mazvērtīgi aktīvi - jebkuri aktīvi, ja tā jaunā vērtība ir mazāka par EUR 5,000. Banka atzīst nomas saistības, lai veiktu nomas maksājumus, un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo tiesības izmantot pamatā esošos aktīvus.

Lietošanas tiesību aktīvs

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

Ja īpašumtiesības uz nomāto aktīvu tiek nodotas Bankai nomas termiņa beigās vai izmaksas atspoguļo pirkšanas iespējas izmantošanu, nolietojumu aprēķina, izmantojot aktīva paredzamo lietderīgās

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(s) Noma (*turpinājums*)

Banka kā nomnieks (*turpinājums*)

Lietošanas tiesību aktīvs (*turpinājums*)

lietošanas laiku. Vērtības samazināšanās attiecas arī uz lietošanas tiesību aktīviem skatīt (skatīt 17. pielikumu).

Nomas saistības

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

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

Bankas nomas saistības ir iekļautas postenī "Pārējās finanšu saistības" (skatīt 23. pielikumu).

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

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

Banka kā iznomātājs

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

(t) Noguldījumi

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(u) Aizņēmumi

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

(v) 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.

(w) Darbinieku materiālie labumi

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

(x) Uzticības operācijas

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

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

(y) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi

Banka regulāri izvērtē, vai nav notikusi tās finanšu instrumentu vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti, ņemot vērā tikai finanšu instrumentus, kas novērtēti pēc amortizētās vērtības un pēc atbilstošajiem norakstījumiem (izņemot pašu kapitāla instrumentus, kas novērtēti pēc patiesās vērtības caur citiem apgrozījumiem, PVAPAI). Lai noteiktu vērtības samazināšanās

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās zaudējumi (turpinājums)

zaudējumus, ir nepieciešams rūpīgi izvērtēt nākotnes naudas plūsmu, nodrošinājuma vērtību un laika aplēses, kā arī izpētīt kredītriska pieaugumu (skatīt arī 3.(n) pielikumu).

Ņemot vērā turpinošos karu Ukrainā un globālo ģeopolitisko situāciju, Banka pastāvīgi analizē kredītportfeļa datus, rūpīgi vērtējot aizņēmēju finanšu stāvokli un maksāspēju. Bankas portfelis ir sadalīts Latvijas rezidentu un citu valstu klientu portfeļos, no kuriem daļa ietver kredītus ar Ukrainas valsts risku. Kredīti, kas saistīti ar Ukrainas valsts risku, veido tikai 2% no kopējā Bankas kredītportfeļa, un uzkrājumu apmērs šiem kredītiem ir 52%. Banka rūpīgi uzrauga Ukrainas klientu kredītportfeli, veicot biežāku finansiālo analīzi un izvērtējot saistību izpildes iespējas, pēc vajadzības veidojot papildus uzkrājumus.

Ģeopolitiskā krīze nav būtiski ietekmējusi Latvijas un Eiropas klientu kredītportfeļa kvalitāti. Pateicoties stabilai kredītriska vadības politikai, klienti ir spējuši savlaicīgi pildīt savas kredītsaistības. Procentu likmju kāpuma ietekme, kas veicina riska līmeņa pieaugumu it īpaši komerciālo un hipotekāro kredītu segmentā arī šogad nav būtiski skārusi Bankas kredītportfeli.

Bankas aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini tiek veikti, balstoties uz uzkrājumu modeli, kas ņem vērā vairākus pieņēmumus par dažādiem mainīgajiem faktoriem un to savstarpējām attiecībām. Nosakot finanšu aktīvu vērtības samazinājumu, tiek izmantoti šādi pieņēmumi un aplēses:

- Kritēriju novērtēšana būtiskam kredītriska pieaugumam un kredītu iekļaušana 1. vai 2. posmā;
 - Saistību nepildīšanas kritēriju noteikšana un aizdevumu pārceļšana uz 3. posmu;
 - Informācija par pārskatītiem kredītiem un klientiem, kas iekļauti pastiprinātās uzraudzības sarakstā;
 - Uzskaites interpretācija un modelēšanas pieņēmumu izstrāde, kas ietver formulas un ievaddatus;
 - Galveno parametru, tostarp saistību nepildīšanas varbūtības (PD), zaudējumu apmēra (LGD) un riskam pakļautās summas (EAD), modelēšana un aprēķināšana;
 - Makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnē vērstu prognožu iekļaušana modeli;
 - Lai novērtētu makroekonomiskos rādītājus nākotnes periodiem, tiek izmantots vidējais svētais rādītājs no diviem oficiāliem un publiski pieejamiem datu avotiem, kas tiek izmantoti katrai valstu grupai atsevišķi:
- ▶ Latvijā dati tiek iegūti no Finanšu ministrijas un Latvijas Bankas publikācijām, un tie tiek atjaunināti divreiz gadā;
 - ▶ Ukrainā dati tiek iegūti no Ukrainas Nacionālās bankas un Ukrainas Finanšu ministrijas publikācijām, un tie tiek atjaunināti divreiz gadā vai, ārkārtas situācijās, piemēram, kara laikā, pat katru dienu, kad tie ir pieejami;
- 3.posma individuālo zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanai tiek izmantota vidējā svērtā varbūtība no diviem scenārijiem: pamata un negatīvā scenārija, katram scenārijam nosakot savu svaru, ņemot vērā dažādus parametrus un pieejamo informāciju;
 - POCL individuālo zaudējumu novērtēšanai tiek izmantoti četri scenāriji, kā arī tiek aprēķināta šo scenāriju iestāšanās varbūtība.

Kolektīvi novērtēto finanšu aktīvu grupēšana

Atkarībā no turpmāk minētajiem faktoriem Banka aprēķina gaidāmos zaudējumus no vērtības samazināšanās (ECL) gan kolektīvi (1. un 2. posma aktīvi), gan individuāli. Aktīvu kategorijas, kurās Banka

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Kolektīvi novērtēto finanšu aktīvu grupēšana (turpinājums)

aprēķina ECL individuāli, ietver:

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

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

Banka aprēķina ECL, izmantojot *Weibull* aprēķinu modeli:

- 1) Bankas kredītportfelis tiek sadalīts divās grupās atbilstoši valstīm, un PD tiek aprēķināts katram portfelim atsevišķi;
- 2) PD tiek noteikts, izmantojot vēsturiskos datus par pēdējiem 10 gadiem, tos pielāgojot atbilstoši pašreizējai makroekonomiskajai situācijai un nākotnes prognozēm;
- 3) LGD tiek aprēķināts katrai kredītu kategorijai, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par pēdējiem 10 gadiem.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(z) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Noma. Salīdzināmās aizņēmuma procentu likmes noteikšana

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 Bankai būtu jāmaksā, lai saņemtu aizņēmumu ar līdzīgu termiņu un ar līdzīgu vērtspapīru – līdzekļi, kas nepieciešami, lai iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam līdzīgā ekonomiskajā vidē. Tādējādi SAPL atspoguļo to, kas Bankai "būtu jāmaksā", kas ir nepieciešams aplēšu veikšanai, kad nav pieejamas citas pamanāmas likmes (piemēram, attiecībā uz meitasuzņēmumiem, kas neiesaistās finanšu darījumos), vai kad tās ir jākorģē, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus (piemēram, ja noma nav meitasuzņēmuma funkcionālajā valūtā).

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

(aa) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju piemērošana

Piemērotās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot šādus SFPS grāmatvedības standartu un SFPS grāmatvedības standartu grozījumus, kurus Banka ir pieņēmusi, sākot ar 2024. gada 1. janvāri. Jaunpieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem un SFPS grāmatvedības standartu grozījumiem nav bijusi būtiska ietekme uz Bankas grāmatvedības politiku.

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana (grozījumi)

Grozījumi stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pirms šo grozījumu spēkā stāšanās tos atļauts piemērot attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un attiecīgās informācijas atklāšanu, pārējos grozījumus piemērojot vēlāk. Grozījumi paskaidro, ka finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta "norēķinu datumā", kad saistības ir izpildītas, atceltas, to termiņš ir beidzies vai tās kā citādi atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem. Grozījumi ievieš grāmatvedības politikā iespēju, ievērojot īpašus nosacījumus, pārtraukt atzīt saistības, par kurām norēķini, izmantojot elektroniskās maksājumu sistēmas, veikti pirms norēķinu datuma. Grozījumi sniedz arī norādījumus par to, kā novērtēt finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas saistītas ar vides, sociālās atbildības un pārvaldības (ESG) aspektiem, vai citiem līdzīgiem iespējamiem aspektiem. Grozījumos precizēta arī aktīvu bez regresa tiesībām un līgumiski saistītu finanšu instrumentu uzskaites. Saskaņā ar minētajiem grozījumiem papildus 7. SFPS prasītajai informācijai jāatklāj informācija par finanšu aktīviem un saistībām, sniedzot norādes par iespējamiem notikumiem (tostarp saistītiem ar ESG), kā arī par pašu kapitāla instrumentiem, kas

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Standarti/Grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā un kurus Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi (turpinājums)

9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana (grozījumi) (turpinājums)

novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": Atjaunīgās elektroenerģijas pirkuma līgumi (grozījumi)

Grozījumi stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Grozījumi precizē "pašu lietošanas" prasību piemērošanu, ļaujot veikt riska ierobežošanas uzskaiti, ja līgumi, uz kuriem attiecas grozījumi, tiek izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti. Grozījumi arī nosaka jaunas informācijas atklāšanas prasības, kas ļautu investoriem izprast šo līgumu ietekmi uz uzņēmuma finanšu rezultātiem un naudas plūsmām. Precizējumi attiecībā uz "pašu lietošanas" prasībām jāpiemēro retrospektīvi, kamēr norādījumi, kas atļauj riska ierobežošanas uzskaiti, piemērojami tikai jauniem riska ierobežošanas darījumiem, kas noslēgti šo grozījumu sākotnējās piemērošanas dienā vai vēlāk. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

18. SFPS "Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos"

18. SFPS ievieš jaunas prasības attiecībā uz rādītāju atspoguļošanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tas nosaka, ka uzņēmumam visi ienākumi un izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā jāklasificē vienā no šādām piecām kategorijām: pamatdarbība, ieguldījumi, finansēšana, ienākuma nodokļi un pārtrauktās darbības. Papildus šīm kategorijām jāuzrāda šādu posteņu starpsummas un kopsummas: "pamatdarbības peļņa vai zaudējumi", "peļņa vai zaudējumi pirms finansēšanas un ienākuma nodokļa" un "peļņa vai zaudējumi". Standartā arī prasīts atklāt informāciju par vadības noteiktiem darbības rezultātu rādītājiem un ietvertas jaunas prasības attiecībā uz finanšu informācijas apkopošanu un sadalīšanu, ņemot vērā informācijas atklāšanas principus primārajos finanšu pārskatos un pielikumos. 18. SFPS stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Retrospektīvā piemērošana veicama gan gada, gan starpperioda finanšu pārskatos. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

19. SFPS "Meitasuzņēmumi bez publiskās atbildības: informācijas atklāšana"

Saskaņā ar 19. SFPS meitasuzņēmumi, kas nav publiski atbildīgi, var izmantot samazinātas informācijas atklāšanas prasības, ja to mātes uzņēmums (galīgais vai pastarpinātais) sagatavo publiski pieejamus konsolidētos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem. Šiem meitasuzņēmumiem joprojām jāpiemēro citos SFPS grāmatvedības standartos noteiktās atzīšanas, novērtēšanas un uzrādīšanas prasības. Ja vien nav noteikts citādi, atbilstīgajiem uzņēmumiem, kas izvēlas piemērot 19. SFPS, nebūs jāpilda citos SFPS grāmatvedības standartos noteiktās informācijas atklāšanas prasības. 19. SFPS stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ir pieļaujama to agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS grāmatvedības standartu ikgadējie uzlabojumi – 11. sējums

Ikgadējos SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumos SGSP sniedz precizējumus un grozījumus, kas pēc būtības nav steidzami, bet ir nepieciešami. 2024. gada jūlijā SGSP izdeva SFPS grāmatvedības standartu ikgadējo uzlabojumu 11. sējumu. Uzņēmumiem šie grozījumi jāpiemēro attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS grāmatvedības standartu ikgadējo uzlabojumu 11. sējumā iekļauti 1. SFPS, 7. SFPS, 9. SFPS, 10. SFPS un 7. SGS grozījumi. Šo grozījumu mērķis ir precizēt formulējumus, labot nelielas neparedzētas sekas, nepilnības vai pretrunas starp minēto standartu prasībām. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

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

4. Finanšu un citu risku vadība

Risku vadība

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

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

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

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

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

(a) Kredītrisks

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

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

Kredītriska saistību riski

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Aktīvi, kas pakļauti kredītriskam:		
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	165,181,519	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	12,135,799	5,208,289
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	846,171	248,679
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	122,855,811	138,195,572
Kredīti un avansi klientiem	155,474,073	99,023,036
Pārējie finanšu aktīvi	1,760,986	1,446,255
Kopā	458,254,359	454,425,565
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:		
Iespējamās saistības	11,116,729	3,479,863
Finanšu saistības	36,229,425	18,336,123
Kopā	47,346,154	21,815,986

Banka aprēķina uz nākotni vērstus paredzamos kredītzaudējumus (ECL), lai novērtētu iespējamo naudas iztrūkumu, kas tiek diskontēts, tuvinot to ECL Naudas iztrūkums ir atšķirība starp naudas plūsmām, kuras uzņēmumam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras tas faktiski paredz saņemt.

ECL aprēķina, ņemot vērā saistību nepildīšanas varbūtību (probability of default jeb PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (exposure at default jeb EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (loss given default jeb LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku.

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

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

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

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

Gan VDLECL, gan 12mECL tiek aprēķināti individuāli vai kopā, atkarībā no pamatā esošo finanšu instrumentu portfeļa veida. Banka arī ņem vērā neizmantoto kredītu un kredītkaršu saistību iespējamās izmantošanas nākotnē, izmantojot kredīta konversijas faktoru, kas pašlaik ir 75%. Šis faktors atspoguļo neizmantoto saistību apjomu, ko paredzams izmantot nākotnē. Kredīta konversijas faktoru nosaka, pamatojoties gan uz vēsturisko, gan prognožu informāciju.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Kredītriska saistību riski (turpinājums)

Banka ir izstrādājusi politiku, kas nodrošina, ka katra pārskata perioda beigās tiek novērtēts, vai finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas attiecīgā finanšu instrumenta atlikušajā darbības laikā.

Vērtības samazināšanās novērtējums

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

Katrā atskaites periodā Banka veic izvērtējumu, lai noteiktu, vai kredītrisks saistībā ar konkrēto riska darījumu ir ievērojami palielinājies kopš tā sākotnējās atzīšanas. Ievērojamu kredītriska pieaugumu Banka novērtē, ņemot vērā divus galvenos elementus:

- ▶ kvantitatīvais elements;
- ▶ kvalitatīvais elements.

Galvenais kvantitatīvais kritērijs ir kavēto dienu skaits (vairāk par 30 dienām), kā arī būtiska Klienta/aizņēmēja iekšējās kredībspējas pasliktināšanās.

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

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

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

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

Kvalitātes pazīmes un rādītāji, kuru pasliktināšanās norāda uz ievērojamu kredītriska pieaugumu, ja tie ir attiecināmi uz aizņēmēju:

- ▶ riska darījums ir iekļauts Bankas „Aizdevumu agrīno kvalitātes pasliktināšanās pazīmju sarakstā” (Watch List);
- ▶ veikti grozījumi līguma nosacījumos ar mērķi uzlabot parādu piedziņas iespējas, ievērojami nesamazinot finanšu saistību apjomu;
- ▶ Banka izvērtē iespējamus faktorus, kas liecina par potenciāliem nosacījumu pārkāpumiem, pat ja aizņēmējs formāli ievēro līguma 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 aprēķinot ECL līdzīgas aktīvu grupas ietvaros, Banka piemēro vienotus vērtēšanas principus, neatkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir vai nav novērots ievērojams kredītriska pieaugums. Aktīvu kategorijas, kurās Banka aprēķina ECL kolektīvi, ietver visus 1. un 2. posma aktīvus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Vērtības samazināšanās novērtējums (turpinājums)

Pamatojoties uz iepriekš minēto procesu, Banka savus aizdevumus grupē šādās kategorijās: 1. posmā, 2. posmā, 3. posmā un POCL:

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

Saistību neizpildes un atveseļošanas notikums

Banka ņem vērā finanšu instrumentus, kas atbilst saistību neizpildes definīcijai attiecībā uz ECL aprēķiniem, ja aizņēmējs kavē līgumā noteikto maksājumu termiņu vairāk nekā 90 dienas saskaņā ar līguma nosacījumiem.

Banka ņem vērā summas, kas pienākas no bankām, kuras nav izpildījušas savas saistības, un nekavējoties rīkojas gadījumos, ja pieprasītie dienas maksājumi netiek veikti līdz darba dienas beigām, kā norādīts individuālajos līgumos. Kā daļu no kvalitatīvā novērtējuma par klienta saistību izpildi, Banka ņem vērā arī dažādus apstākļus, kas var liecināt par nespēju veikt maksājumu.

Šādos gadījumos Banka rūpīgi izvērtē, vai notikuma rezultātā ir uzskatāms, ka klients nepilda savas saistības, un tādējādi nosaka, vai finanšu instruments jānovērtē 3. posmā saskaņā ar ECL, vai tomēr ir nepieciešams piemērot 2. posmu.

Šādi notikumi ir:

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

Bankas politika paredz, ka finanšu instruments var tikt klasificēts kā "atveseļots" un pārkvalificēts prom no 3. posma uz 2 posmu, ja neviens no saistību neizpildes kritērijiem (izņemot restrukturizāciju) nav bijis spēkā vismaz 12 mēnešus pēc kārtas. Savukārt, lai finanšu instrumentu pārkvalificētu no 3. posma uz 1. posmu, ir jābūt vismaz 24 mēnešu periodam, kad šie kritēriji nav spēkā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Saistību neizpildes un atveseļošanas notikums (turpinājums)

Lēmums par to, vai atveseļots aktīvs jāklasificē kā 2. vai 1. posma aktīvs ir atkarīgs no atjauninātās kredīta kategorijas atveseļošanas laikā un no tā, vai tas liecina par ievērojamu kredītriska pieaugumu salīdzinājumā ar sākotnējo atzīšanu.

Iekšējais reitings un PD aprēķins, ieskaitot uz nākotni vērstu informāciju

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

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

Banka PD likmes aprēķina, izmantojot Weibull pieeju, kas ir plaši izmantota dažāda mēroga kredītiestādēs gan vietējā gan ārējā tirgū. Weibull pieeja ir īpaši labi piemērota PD likmju aprēķinam portfeliem ar zemu vēsturiski novēroto saistību neizpildes gadījumu skaitu.

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

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

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, vienlaikus tuvojoties saistību neizpildes gadījumiem, gan arī uz iespējamo pirmstermiņa atmaksu. Lai aprēķinātu EAD 1. posma aizdevumam, Banka novērtē iespējamās saistību neizpildes gadījumus 12 mēnešu laikā, lai aprēķinātu 12mECL. Attiecībā uz 2. posmu un 3. posmu riska darījumu saistību nepildīšanas gadījumā ņem vērā notikumus instrumentu darbības laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Riska darījums, kurā netiek pildītas saistības (turpinājums)

Attiecībā uz ārpusbilances posteņiem EAD tiek novērtēts, piemērojot Kredīta konversijas koeficientu (CCF), kas šobrīd ir 75%, uz neizmantoto daļu no ekspozīcijas. CCF atspoguļo iespējamību, ka ārpusbilances ekspozīcijas tiks izmantotas pirms noklusēšanas, un tas ir būtisks komponents kopējās risku ekspozīcijas novērtēšanā.

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

Banka nosaka EAD modelējot iespējamo riska darījumu rezultātu diapazonu dažādos laika posmos, kas atbilst vairākiem scenārijiem. Katram no šiem scenārijiem tiek piešķirts atbilstošs PD rādītājs, kas tiek noteikts atbilstoši 9. SFPS prasībām. PD tiek aprēķināts un piešķirts, ņemot vērā Bankas modeļa rezultātus, kas atspoguļo dažādus ekonomiskos scenārijus un to ietekmi uz potenciālajiem riska darījumiem.

Saistību nepildīšanas zaudējumi

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

Kredītriska novērtējuma pamatā ir standartizēta LGD novērtēšanas sistēma, kuras rezultātā iegūst noteiktu LGD likmi katram kredīta veidam, ņemot vērā pēdējo desmit gadu defolta skaitu statistiku. 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

Lai precīzi noteiktu PD un attiecīgi aprēķinātu ECL, Banka katrai klientu grupai izmanto makroekonomiskos rādītājus no diviem oficiāliem un publiski pieejamiem datu avotiem katrā valstī. Šie rādītāji tiek izmantoti, lai aprēķinātu vidējo svērtu vērtību, kas tiek piemērota katrai grupai atsevišķi. Vidējā svērtā vērtība tiek noteikta, ņemot vērā atbilstošos makroekonomiskos rādītājus, kas ir individuāli pielāgoti katrai valstu grupai.

Banka izmanto katras grupas vēsturiski aprēķināto PD korelāciju ar galvenajiem makroekonomiskajiem rādītājiem, tādiem, kā, IKP faktiskajās cenās, IKP salīdzināmajās cenās, inflācijas līmeni, bezdarba līmeni, vidējo bruto darba samaksu un patēriņa cenu indeksu. Šie rādītāji tiek izvēlēti, lai nodrošinātu visprecīzāko korelāciju ar vēsturisko kredītriska pieaugumu, tādējādi atspoguļojot ekonomiskos faktoros, kas var ietekmēt klientu spēju izpildīt savas saistības.

Katram klientu segmentam Banka piemērotos makroekonomikas rādītājus, kuru pieaugums pret iepriekšējo periodu ceturksņa griezumos labāk korelē ar vēsturiski aprēķināto PD. Banka, ņemot vērā vēsturisku PD datu korelāciju ar makroekonomiskiem datiem priekš Latvijas juridisko un fizisko personu grupas izmanto inflācijas līmeņa rādītāju un bezdarba līmeņa rādītāju, un juridisko un fizisko personu grupas IKP rādītāju un vidējo bruto mēneša darba samaksas pieauguma rādītāju.

Ne retāk kā reizi gadā Banka pārskata korelāciju ar galvenajiem makroekonomiskajiem rādītājiem katrai grupai atsevišķi, lai novērtētu, vai šī korelācija joprojām ir spēkā, vai ir nepieciešams pielāgot izmantotos makroekonomiskos rādītājus nākamajiem ECL aprēķiniem. Tas ļauj Bankai dinamiski pielāgot savu pieeju un nodrošināt, ka aprēķini atbilst aktuālajām ekonomiskajām tendencēm.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Uz nākotni vērsta informācija (turpinājums)

Šajā procesā Banka izvērtē:

- ▶ Ekonomikas nozares, kurā tai ir būtiski kredītriska darījumi, tas ļauj identificēt nozaru specifiskos riskus un to ietekmi uz Bankas kredītportfeli.
- ▶ Makroekonomiskos datus nacionālā līmenī: Banka ņem vērā makroekonomiskos rādītājus katrā reģionā, kurā tai ir nozīmīgi kredītriska darījumi.
- ▶ Nekustāmo īpašumu tirgus tendences jo nekustamais īpašums ir viens no svarīgākajiem nodrošinājuma veidiem kredītiem, līdz ar to, tirgus svārstības var ietekmēt atgūstamo vērtību.
- ▶ Citu svarīgu informāciju, piemēram, politiskās un sociālās izmaiņas, globālos notikumus vai specifiskas nozares problēmas.

Šāda pieeja ļauj Bankai precīzi novērtēt kredītriska līmeni un pieņemt nepieciešamos mērus, lai saglabātu risku pārvaldības efektivitāti un nodrošinātu atbilstošu kredītriska aprēķinu veikšanu atbilstoši aktuālajām ekonomikas tendencēm.

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai

Banka izmanto publiski pieejamās aktuālās makroekonomiskās prognozes no dažādiem oficiāliem datu avotiem, kā nākotnes informāciju, kas tiek iekļauta uzkrājumu novērtējumā. Lai nodrošinātu objektīvu kredītaudējumu novērtējumu saskaņā ar 9. SFPS, Banka izmanto vismaz trīs scenārijus. Viens no tiem ir bāzes scenārijs, kas atspoguļo visticamāko iznākumu, ko piemēro arī Bankas darbības stratēģijas plānošanā un ir balstīts uz aktuālām prognozēm. Pārējie scenāriji atspoguļo optimistiskus un pesimistiskus iznākumus. Katram scenārijam ir piešķirts varbūtības svars, izmantojot eksperta vērtējumu. Zemāk ir norādīti pieņēmumi par makroekonomisko mainīgo bāzes scenāriju, kas tika izmantots 2024.gada 31.decembrī.

	2024	2025
Latvijas portfelis:		
Inflācijas līmenis	1.25%	1.80%
Bezdarba līmenis*	0.37%	-3.75%
* rādītāja izmaiņas pret iepriekšējo periodu		
Citu valstu portfelis (par pamatu ņemot Ukrainas makroekonomiskās prognozes)		
IKP (iekšzemes kopprodukts)	4.00%	4.30%
Nominālā bruto darba samaksa (izmaiņas gadā,%)	21.00%	16.00%

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Galvenie makroekonomisko mainīgo pieņēmumi uzkrājumu novērtēšanai (turpinājums)

Novērtējot sagaidāmo kredītzaudējumus 31.12.2024, 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%)	1,558	582	2,140
Bāzes scenārijs (60%)	935	350	1,285
Optimistiskais scenārijs (15%)	233	85	318
Pesimistiskais scenārijs (25%)	402	140	542
Kopā	1,570	575	2,145

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

(b) Koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks ir risks, ka jebkura riska darījuma vai riska darījumu grupas dēļ Bankai varētu rasties zaudējumi, kas var apdraudēt tās maksāspēju vai spēju turpināt darbību, vai nozīmīgas pārmaiņas Bankas riska profilā. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru 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 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.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir noteikusi un kontrolē šādus limitus:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(b) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks

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

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

Valsts riska kontroles pamatelementi ir:

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

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

Valsts riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kreditreitingi, to dinamika), valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija. Zemāk atspoguļoti Latvijas un to TOP3 ārvalstu (atsevišķi OECD un ne-OECD valstu) kompozitreitingi, kurās Banka veica riska darījumus.

Latvija- Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		OECD -Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)		Ne-OECD- Kompozitreitings (Moody's/ Fitch un S&P)	
Valsts	Reitings	Valsts	Reitings	Valsts	Reitings
Latvija	A3/A-	ASV	Aa1/AA+	Ukraina	SD*
-	-	Lietuva	A2/A	Apvienotie Arābu Emirāti	Aa3/AA-
-	-	Spānija	A3/A	Gruzija	Ba2/BB

* "SD" (Selective Default) reitings tiek piešķirts, ja parādnieks nav izpildījis konkrētas saistības, bet turpina savlaicīgi pildīt citas savas maksājumu saistības. Ukrainai SD reitings piešķirts pēc tam, kad Ukrainas valdība pieņēma lēmumu par parāda restrukturizāciju, 2024. gada augustā neveicot kārtējo kupona maksājumu par esošajām obligācijām, bet apmainot tās pret citām, no jauna emitētām obligācijām.

Top valstis atlasītas, ņemot vērā darījumu valsts riska pārvešanu.

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvu sadalījumu pa valstu grupām 2024. gada 31. decembrī.

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2024. EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	165,472,104	-	-	165,472,104
Prasības pret kredītiestādēm	-	5,089,548	7,046,251	12,135,799
Kredīti un avansi	107,735,565	39,330,713	8,407,794	155,474,072
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	837,565	8,606	846,171
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	122,855,811	-	122,855,811
Pārējie finanšu aktīvi	127,917	1,613,885	19,186	1,760,987
Kopā finanšu aktīvi	273,335,586	169,727,522	15,481,837	458,544,944

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(b) Koncentrācijas risks (turpinājums)

Valsts risks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo finanšu saistību sadalījumu pa valstu grupām 2024. gada 31. decembrī.

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2024. EUR
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	63,523,317	63,523,317
Noguldījumi	93,718,616	105,305,711	142,962,456	341,986,783
Pārējās finanšu saistības	278,502	192,778	5,630	476,910
Uzkrājumi	324,419	75,497	60,104	460,020
Kopā finanšu saistības	94,321,537	105,573,986	206,551,507	406,447,030

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

	Latvija EUR	OECD EUR	Ne-OECD EUR	31.12.2023. EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	210,303,734	-	-	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	-	177,480	5,030,809	5,208,289
Kredīti un avansi	66,310,307	27,044,645	5,668,084	99,023,036
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	160,190	88,489	248,679
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	138,195,572	-	138,195,572
Pārējie finanšu aktīvi	149,785	1,249,538	46,932	1,446,255
Kopā finanšu aktīvi	276,763,826	166,827,425	10,834,314	454,425,565
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	70,595,213	70,595,213
Noguldījumi	97,938,940	84,954,297	155,436,767	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	137,324	10,181	2,194	149,699
Uzkrājumi	203,313	58,084	40,873	302,270
Kopā finanšu saistības	98,279,577	85,022,562	226,075,047	409,377,186

(c) Tirgus risks

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

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

Jutīguma analīzes rezultāti rāda, ka, ja visu portfeli esošo vērtspapīru vērtība/cena samazinās par 1%:

- ▶ finanšu aktīvu portfeļa, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem, vērtība samazināsies par 8,5 tūkstošiem EUR (2,5 tūkstošiem EUR 2023. gadā);
- ▶ finanšu aktīvu portfeļa, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā caur citiem visaptverošiem ienākumiem (ASV valdības vērtspapīri), vērtība samazināsies par 1 228,6 tūkstošiem EUR (1 382 tūkstošiem EUR 2023. gadā).

Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Bankas saistību un prasību apjomu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(c) Tirgus risks (turpinājums)

Valūtu risks (turpinājums)

Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2024. gada un 2023. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 29. pielikumu). Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "eksotiskajās" valūtās.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

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

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

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

31.12.2024.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2023.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	16	(16)	USD	(24)	24
Kopā	16	(16)	Kopā	(24)	24

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ienākumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skatīt arī 31. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(c) Tirgus risks (turpinājums)

Procentu likmju risks (turpinājums)

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

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

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

- ▶ īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/ izpildes/ dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- ▶ termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- ▶ Banka izmanto iespēju noteikt priekšapmaksas likmi kā 0% priekšapmaksas riskam pakļautiem privātpersonu vai MVU aizdevumiem un noteikt termiņnoguldījuma dzēšanas likmi kā 0% pirmstermiņa dzēšanas riskam pakļautiem privātpersonu vai MVU termiņnoguldījumiem, jo šo riska darījumu apjomu būtiskums nesasniedz EBA noteiktās robežvērtības.

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

- ▶ Beztermiņa noguldījumu stabilās daļas noteikšanai tiek veikta analīze saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2024/856 un (ES) 2024/857 prasībām;
- ▶ Ārpusbilances kreditēšanas saistības un neizlietotās kredītlīnijas uzrāda kā garās ārpusbilances pozīcijas un īsās ārpusbilances pozīcijas kombināciju.

Procentu likmju riska novērtēšanas procesā Banka aprēķina pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ katrā no sešiem uzraudzības stresa testiem, kā arī aprēķina neto procentu ienākumu izmaiņas pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ katrā no diviem uzraudzības stresa testiem, ko piemēro procentu likmēm saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2024/856 un (ES) 2024/857 prasībām.

Nākamā tabula parāda Bankas stresa testu analīzes rezultātus pret iepriekš aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2024.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	31.12.2023.	Ietekme uz neto peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu
Lielākās negatīvās ekonomiskās vērtības izmaiņas	(1,412)	Lielākās negatīvās ekonomiskās vērtības izmaiņas	(1,412)
Lielākās negatīvās neto procentu ienākumu izmaiņas	(1,220)	Lielākās negatīvās neto procentu ienākumu izmaiņas	(445)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(d) Likviditātes risks

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

Banka nosaka skaidras naudas un īstermiņa likvido aktīvu limitus atbilstošā proporcijā no plānotajām saistībām ar tuvu atmaksas termiņu, lai nodrošinātu, ka tās rīcībā ir pietiekams daudzums naudas līdzekļu savu saistību pilnīgai un savlaicīgai izpildei, vienlaikus paredzot arī situācijas, kad papildus varētu būt nepieciešams nosegt tādu līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus. Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru (skatīt 30. pielikumu).

Likviditātes riska novērtēšanai Banka izmanto šādas metodes:

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

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

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

Banka katru dienu seko līdzi likvido aktīvu, kā arī noguldījumu struktūrai un izmaiņām, lai nodrošinātu augstus likviditātes rādītājus. Bankas vērtējumā situācija ar piesaistītajiem noguldījumiem ir stabila. Bankas likviditātes seguma rādītājs (LCR), kurš atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai, un aprēķināts saskaņā ar Regulu (ES) 575/2013. 2024. gada 31. decembrī bija 169.34% (2023. gada 31. decembrī bija 171.69%), būtiski pārsniedzot rādītāja minimālo prasību 100%. Detalizēta LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61.

(e) Kapitāla pietiekamība

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

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

- ▶ kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- ▶ „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- ▶ kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam Banka izmanto standartizēto metodi saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 384. pantu;

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(e) Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

- ▶ ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- ▶ parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- ▶ pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

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

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

Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 un esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts) aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2024. gada decembrī bija 26.19% (2023. gada 31. decembrī - 36.05%), kas pārsniedz Regulatora noteikto prasību 11.4% (2023 gadam 11.5%) (sk. arī 28. pielikumu).

Tāpat Banka ievēro arī Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 noteikto sviras rādītāja prasību 3% apmērā. Bankas sviras rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 12.22% (2023. gada 31. decembrī - 11.12%). Sviras rādītājs liecina par Bankas maksātpēju, izmantojot vienkāršu, ar risku nesvērtu rādītāju. Detalizēts sviras rādītāja aprēķins ir atrodams Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013.

(f) Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

(g) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

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

Visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas (turpmāk – IKS) funkcionēšanai Banka ir izveidojusi un pastāvīgi pilnveido dokumentētu iekšējo politiku un procedūru vidi, nodrošinot atbilstību nemitīgi mainīgajām Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumu un normatīvo noteikumu prasībām, starptautisko kompetento organizāciju rekomendācijām, vadlīnijām, ieteikumiem un nozares labākajai praksei (best practice). Iekšējos normatīvajos dokumentos ir noteikti skaidri risku pārvaldības mehānismi visiem IKS elementiem – NILLTPF un Sankciju risku pārvaldības stratēģija 2024-2026, kā arī tās īstenošanas politikas un procedūras, kurās ir noteikta Bankas NILLTPF riska pārvaldīšanas struktūra un darbības organizācija, vadības un darbinieku atbildības un pilnvarojuma sadalījums NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā, NILLTPF riska identificēšana un pārvaldīšana, tai skaitā mērīšana, novērtēšana, kontrole, pārskatu sagatavošana un iesniegšana Bankas vadībai, klientu informācijas un darījumu uzskaitē un dokumentēšana u.c.

Banka klientu izpētes procesā ievēro riska izvērtējumā balstītu pieeju (risk based approach) – izpētes dziļuma un apjoma atkarību no klienta riska līmeņa, kā arī tā ietekmi uz kopējo Bankas NILLTPF riska ekspozīciju, kuru tā uzskata par iespējamu uzņemt (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 un iekšējā audita pārbaudes saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto periodiskumu un riska līmeni, kā arī regulāru kvalitātes uzraudzības (Quality Assurance) procesu.

Banka cieši sadarbojās ar regulatoru un uzraudzības iestādēm un izmanto šo sadarbību, lai uzlabotu sistēmas un procesus. 2024. gadā turpināja pilnveidot procesus atbilstoši riska apetītei un biznesa modeļa prasībām.

Pārskata periodā Banka veica divus neatkarīgus ārējos auditus- NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības neatkarīgais audits un specializētās informācijas tehnoloģiju sistēmas NILLTPF riska pārvaldīšanai un tās funkcionalitātes NILLTPF riska pārvaldīšanai neatkarīgs izvērtējums. Divu veikto auditu rezultāti apliecina, ka Bankas AML/CTPF iekšējās kontroles sistēmā nav konstatēti stratēģiski trūkumi, augsta riska konstatācijas netika konstatēti.

Visā periodā Banka veica proaktīvu darbību sankciju atbilstības programmu un sankciju režīmu ievērošanas uzraudzības mehānismu veidošanā un uzlabošanā, pielāgojoties esošajām prasībām mainīgajā vidē sankciju jomā, lai stingri ievērotu sankciju ierobežojumus un mazinātu ar tiem saistītus sankciju riskus, izmantojot gan zināšanas, gan jaunus tehnoloģiskos risinājumus darījumu un klientu attiecību pārbaudei, tai skaitā veicot Ad-hoc izvērtējumus. 2024. gadā varas iestādes turpināja novērot ģeopolitisko situāciju, tika pieņemti vairāki ierobežojoši pasākumi, reaģējot uz Krievijas agresiju pret Ukrainu. Banka ievēro ziņošanas kārtību varas iestādēm par iespējamiem sankciju režīma pārkāpumiem, sankciju apiešanu vai mēģinājumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

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

(g) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (*turpinājums*)

Banka iegulda līdzekļus NILLTPFN spējās un sankciju atbilstības nodrošināšanā, IT sistēmu un tehnoloģiju pilnveidošanā, vienlaikus plānojot IT modernizāciju 2025. gadā un vairākus automatizētus NILLTPF un Sankciju risku pārvaldīšanas procesus.

Banka turpina uzlabot savu riska kultūru un gada laikā veica dažādas izpratnes veicināšanas aktivitātes, īpašu uzmanību pievēršot NILLTPF un Sankciju risku vadībai, atbilstībai un pārvaldībai. Papildus pastāvīgajām apmācībām par dažādām tēmām šajās jomās Banka īsteno daudzus iekšējās komunikācijas projektus, lai veicinātu diskusijas un vienotu izpratni par riska kultūru.

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

(h) Stratēģiskais un biznesa risks

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

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

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

Bankas Attīstības stratēģijas 2023-2027 viens no pamatelementiem ir Latvijas biznesa apjoma un īpatsvara pieaugums, pakāpeniski arvien vairāk diversificējot Bankas resursu un peļņas avotus un samazinot Bankas LR nerezidentu biznesa apjoma īpatsvaru.

(i) Klimata pārmaiņu un vides risks (neauditēts)

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

Banka apzinās klimata jautājumu nozīmību un to ietekmi uz savu un klientu darbību, tāpēc ilgtspējas jautājumiem tiek pievērsta uzmanība. Klimata pārmaiņu un vides risku pārvaldībā tiek ņemti vērā gan fiziskie riski, gan pārejas riski, kas saistīti ar oglekļu emisijas samazināšanu un ar pāreju uz neto nulles ekonomiku. Šie riski var iekļaut refinansēšanas un likviditātes riskus noteiktajiem klientiem augsta riska nozarēs, kur finanšu iestādes varētu censties samazināt savas ekspozīcijas nākotnē. Bankas vērtējumā

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(i) Klimata pārmaiņu un vides risks (neauditēts) (turpinājums)

darījumu partneru raksturs un atrašanās vieta, kā arī pamata nodrošinājums ierobežo šīs ekspozīcijas ietekmi uz Bankas kredītportfeli un darbības rezultātiem.

Bankas vērtējumā ar klimata pārmaiņu un vides saistītajiem riskiem šobrīd nav būtiskas ietekmes, Banka uzmanīgi seko līdzi attiecīgajām izmaiņām un norisēm un regulāri veic šo risku stresa testēšanu.

Klimata pārmaiņu un vides risku vērtēšanas metodoloģija balstās nozares un uz aizņēmēja individuālo vērtējumu.

RIB aizņēmēju klimata pārmaiņu un vides riska vērtēšanas metodika sastāv no trīs komponentēm:

1. Pirmais faktors - sākotnēja riska līmeņa vērtējums:
 - a. uzņēmuma nozares riska vērtējums
 - b. uzņēmuma pakļautība fiziskam riskam
2. Otrais faktors - risku mazinošo faktoru vērtējums - konkrētā uzņēmuma snieguma vērtējums klimata pārmaiņu un vides jomā, kas potenciāli var samazināt risku.
3. Šo divu faktoru rezultātā nosakot atlikušo klimata pārmaiņu un vides risku.

Klimata pārmaiņu un vides riska novērtējums aptver līdz 85% bankas kredītportfeļa, un sadalījumā pa nozarēm pēc stāvokļa uz 31.12.2024 ir novērtēts ar zemu/vidēju risku.

	Ļoti augsts %	Augsts %	Vidējs %	Zems %	Ļoti zems %
Tautsaimniecības nozare					
Mežsaimniecība, kokapstrāde	0.0	0.0	10.6	0.0	0.0
Operācijas ar NĪ	0.0	0.0	15.1	9.6	0.0
Ražošana, apstrāde	0.0	0.0	3.1	16.5	0.0
Tirdzniecība	0.0	0.0	7.7	7.3	0.0
Transports	0.0	0.0	7.7	0.4	0.0
Veselības aprūpe	0.0	0.0	0.6	0.0	0.0
Farmācija	0.0	0.0	0.0	11.4	0.0
Pārējās	0.0	0.0	0.4	9.6	0.0
	0.0	0.0	45.2	54.8	0.0

Fizisko risku stresa tests

Plūdu risks tiek uzrādīts kā būtiskākais no klimata pārmaiņu fiziskajiem riskiem Latvijā, tādējādi, balstoties uz Latvijas Vides, ģeoloģijas un meteoroloģijas centra (LVĢMC) izstrādātās plūdu riska kartes, Banka ir veikusi pavasara plūdu un vējuzplūdu risku izvērtējumu kredītportfelim, nodrošinājuma līmenī identificējot plūdu riskam pakļautos nekustamā īpašuma objektus pēc trim plūdu riska scenārijiem:

- ▶ mazas varbūtības plūdi – ārkārtēji, ekstremāli plūdi, kas atkārtos reizi 200 gados vai retāk;
- ▶ vidējas varbūtības plūdi – plūdi, kas atkārtos reizi 100 gados un retāk;
- ▶ lielas varbūtības plūdi – bieži plūdi, kas atkārtos reizi 10 gados vai biežāk.

Tika konstatēts, ka pavasara plūdu un vējuzplūdu riskam pēc stāvokļa uz 31.12.2024 ir pakļauti divi nekustamā īpašuma objekti, kuri atbilst mazas varbūtības plūdu scenārijam, t.i. plūdi, kuri atkārtos reizi 200 gados vai retāk.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu un citu risku vadība (turpinājums)

(i) Klimata pārmaiņu un vides risks (neauditēts) (turpinājums)

Fizisko risku stresa tests (turpinājums)

Piemērojot nodrošinājuma zuduma koeficientu applūšanai pakļautajiem nekustamā īpašuma objektiem un izmantojot LVĢMC pētījumā lietotos zaudējuma koeficientus, stress testa rezultāti parāda, ka nekustamo īpašumu vērtība samazinātos par 2.2 milj. EUR., kas novestu pie nodrošinājuma nepietiekamības 316 tūkst. EUR apjomā. Ņemot vērā to, ka konkrētie kredīti ir nodrošināti arī ar citiem nodrošinājuma veidiem, var secināt, ka pēc stāvokļa uz 31.12.2024 plūdu riski nerada paredzamo ietekmi uz Bankas kredītportfeli.

Pārejas risku stresa tests

Uzņēmumi, kas darbojas nozarēs ar augstāku siltumnīcefekta gāzu (SEG) emisiju līmeni ir pakļauti pārejas riskam, tādējādi, Banka ir veikusi pārejas risku ietekmes izvērtējumu, kredītportfeli identificējot divas nozares (atbilstoši NACE 2.red. klasifikatoram) ar visaugstāko SEG emisiju līmeni atbilstoši Oficiālās statistikas portālā publiski pieejamiem datiem.

Stresa testa aprēķinam tika piemērots PD likmju pieaugums par 10% tiem kredītiem, kuriem pēdējais pieejamais DSCR (Debt Service Coverage Ratio) rādītājs ir mazāks par 1.2.

	Uzkrājumi 31.12.2024	Papildus uzkrājumi 31.12.2024
	tūkst. EUR	tūkst. EUR
NACE 2.red.		
A Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	143	14
H49 Sauszemes transports un cauruļvadu transports	292	29
Kopā	435	43

Stresa testa rezultāti parāda, ka kredītu uzkrājumu apjoms pieaugtu par 43 tūkst. EUR jeb 2.02%, līdz ar to var secināt, ka pārejas riska paredzamā ietekme uz Bankas darbības rezultātiem nav būtiska.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ienākumi, aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		
Kredītiem un avansiem juridiskajām personām	8,409,390	7,730,166
Kredītiem un avansiem fiziskajām personām	132,414	115,625
Prasībām pret kredītiestādēm	7,273,833	7,744,811
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	-	30,385
Parāda instrumentiem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,938,642	6,367,683
Procentu ienākumi kopā	21,754,279	21,988,670
Procentu izdevumi no:		
Fizisko personu noguldījumiem	(499,001)	(178,097)
Fizisko personu norēķinu konti	(137,315)	(78,504)
Juridisko personu noguldījumiem	(704,609)	(320,491)
Juridisko personu norēķinu konti	(718,066)	(961,674)
Kredītiestāžu norēķinu konti	(605,740)	(596,606)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(354,820)	(362,357)
Nomas saistību procentu izmaksas (skatīt arī 18. pielikumu)	(3,890)	(717)
Procentu izdevumi kopā	(3,023,441)	(2,498,446)
Neto procentu ienākumi	18,730,838	19,490,224

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 82,610 EUR apmērā (2023. gadā: 93,427 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 272,210 EUR (2023. gadā: 268,930 EUR).

6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2024 EUR	2023 EUR
Nodevas un komisijas naudas ienākumi no:		
Kontu apkalpošanas	1,173,236	1,120,379
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	950,042	220,500
Naudas pārvedumiem	532,850	496,020
Komisijas ienākumi no darījumiem ar vērtspapīriem	379,448	121,510
Komisijas maksas par darījumiem ar norēķinu kartēm	217,799	222,670
Starptanku komisijas ienākumi	149,952	156,539
Komisijas ienākumi no darījumu konta apkalpošanas	120,365	149,054
Komisijas par akreditīviem	110,652	106,812
Ienākumi no vispārīgiem pakalpojumiem	61,526	113,544
Nodeva no kredītu līgumu nosacījumu maiņas	31,252	29,235
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	19,456	22,851
Pārējās ienākumi	6,141	42,845
Nodevas un komisijas naudas ienākumi kopā	3,752,719	2,801,959
Nodevas un komisijas naudas izdevumi:		
Naudas pārvedumi	(193,426)	(338,702)
Komisijas maksas par darījumiem ar norēķinu kartēm	(149,813)	(30,853)
Pārējie izdevumi	(7,777)	(9,308)
Nodevas un komisijas naudas izdevumi kopā	(351,016)	(378,863)
Neto nodevas un komisijas naudas ienākumi	3,401,703	2,423,096

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2024	2023
	EUR	EUR
Atalgojums darbiniekiem*	(4,624,371)	(5,102,656)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(1,284,765)	(1,470,680)
Atalgojums Padomei un Valdei	(1,049,699)	(1,240,556)
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	(546,573)	(494,175)
Sakaru izmaksas	(386,491)	(356,366)
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	(232,578)	(113,969)
Neatskaitāmais PVN	(193,888)	(155,914)
Atlīdzība zvērinātam revidentam**	(175,313)	(229,496)
Komunālie pakalpojumi	(116,263)	(136,607)
Nekustamā īpašuma nodoklis	(82,867)	(69,214)
Veselības apdrošināšana	(52,201)	(41,528)
Komandējuma izdevumi	(44,332)	(42,215)
Pasta izdevumi	(16,231)	(14,050)
Kancelejas izdevumi	(16,023)	(20,973)
Telpu un iekārtu apkalpošana	(15,668)	(33,682)
Transporta izdevumi	(9,732)	(9,102)
Reklāma un mārketingis	(4,388)	(35,940)
Apsardze	(1,626)	(1,401)
Sponsorēšana	-	(66,000)
Citi administratīvie izdevumi	(207,608)	(269,750)
Administratīvie izdevumi kopā	(9,060,617)	(9,904,274)

* Vidējais Bankas darbinieku skaits 2024. gadā bija 144 darbinieki, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 134 pārējie darbinieki (2023. gadā: 137, tajā skaitā 5 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 127 pārējie darbinieki). Atlīdzība Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 33. pielikumā.

** Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: gada pārskata revīzija 135,737 EUR (2023. gadā 215,020 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana 39,576 EUR (2023. gadā 14,476 EUR).

8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2024	2023
	EUR	EUR
Ienākumi no telpu nomas	277,409	279,345
Saņemtās soda naudas	97,753	20,384
Citi ienākumi	81,877	110,171
Citi pamatdarbības ienākumi kopā	457,039	409,900

9. Citi ienākumi un izdevumi

	2024	2023
	EUR	EUR
Ienākumi no norakstītu kredītu atgūšanas	3,486	1,996
Peļņa no kredītu cesijas darījumiem	-	21,232
Citi ienākumi kopā	3,486	23,228
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas	(165,245)	(50,708)
Maksājumi fondos un dalības maksas	(185,007)	(187,376)
Soda naudas	(1,628)	(260,063)
Citi izdevumi kopā	(351,880)	(498,147)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2024 EUR	2023 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(44,847)	(7,082)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa*	(2,574,836)	(2,286,091)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis**	(46,290)	(45,505)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(2,665,973)	(2,338,678)

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

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

11. Nauda un prasības pret Latvijas banku

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Nauda	290,585	805,656
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	165,198,040	209,519,032
ECL atskaitījumi	(16,521)	(20,954)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku, neto	165,472,104	210,303,734

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu un 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. Obligātā rezerve laika periodā no 2024. gada 18. decembra līdz 2025. gada 4 februārim bija noteikta 3,341,886 EUR apmērā (2023. gadā 3,892,670 EUR). 2024. gada un 2023. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

Visi naudas ekvivalentu atlikumi ir iedalīti 1. posmā.

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku gada sākumā	209,519,032	139,821,514
Palielinājums pārskata gadā	41,288,441,119	46,262,232,555
Samazinājums pārskata gadā	(41,332,775,532)	(46,192,535,037)
Uzkrātie procenti	13,421	-
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku gada beigās	165,198,040	209,519,032

ECL atskaitījumu izmaiņu analīze gada laikā ir šāda:

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada sākumā	20,954	13,982
Palielinājums pārskata gadā*	4,141,645	4,807,490
Samazinājums pārskata gadā*	(4,146,078)	(4,800,518)
Uzkrājumu prasībām pret Latvijas Banku atlikums gada beigās	16,521	20,954

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Prasības pret kredītiestādēm

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	12,137,013	5,208,809
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	12,137,013	5,208,809
ECL atskaitījumi	(1,214)	(521)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	12,135,799	5,208,289

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos prasībās pret kredītiestādēm gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto vērtība 01.01.2024.	5,208,809	-	-	5,208,809
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	65,205,694	-	-	65,205,694
Atmaksātie aktīvi	(59,313,186)	-	-	(59,313,186)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,035,696	-	-	1,035,696
Bruto vērtība 31.12.2024.	12,137,013	-	-	12,137,013

Prasības pret kredītiestādēm	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
ECL atskaitījumi 01.01.2024.	521	-	-	521
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	2,938	-	-	2,938
Izmaiņas kredītriskā	(812)	-	-	(812)
Atmaksātie aktīvi	(1,476)	-	-	(1,476)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	43	-	-	43
ECL atskaitījumi 31.12.2024.	1,214	-	-	1,214

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem:

Reitinga grupa	31.12.2024		31.12.2023.	
	Prasības pret kredītiestādēm		Prasības pret kredītiestādēm	
	EUR	%	EUR	%
A1 līdz A3	6,458	0.05	20,207	0.39
Caa1 līdz Caa3	7,045,841	58.06	5,029,754	96.57
	7,052,299	58.11	5,049,961	96.96
Bez reitinga	5,084,714	41.89	158,849	3.04
ECL atskaitījumi	(1,214)	-	(521)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	12,135,799	100	5,208,289	100

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	157,976,972	103,287,118
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,298,940	1,283,351
Hipotekārie kredīti	1,959,924	116,194
Kredīti un avansi kopā, bruto	161,235,836	104,686,663
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,761,763)	(5,663,627)
Kredīti un avansi kopā, neto	155,474,073	99,023,036

Zemāk tabulā tiek analizētas izmaiņas bruto bilances vērtībā un attiecīgajos uzkrājumos Bankas kredītiem un avansiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2024.	84,414,490	4,913,719	13,958,909	-	103,287,118
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	52,965,593	-	-	-	52,965,593
Aktīvu pieaugums ¹	171,069,040	851,366	821,385	-	172,741,791
Atmaksātie aktīvi	(167,997,233)	(1,407,579)	(2,091,532)	-	(171,496,344)
Pārceļšana 1. posmā	995,748	(995,748)	-	-	-
Pārceļšana 2. posmā	(633,139)	639,722	(6,583)	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(656,784)	656,784	-	-
Norakstītās summas	(124)	-	-	-	(124)
Uzkrātie procenti	293,732	17,199	-	-	310,931
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	164,306	39	3,662	-	168,007
Bruto bilances vērtība 31.12.2024.	141,272,413	3,361,934	13,342,625	-	157,976,972

Kredīti juridiskām personām	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2024.	1,118,433	193,354	3,986,170	-	5,297,957
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	476,621	-	-	-	476,621
Aktīvu pieaugums ¹	1,300,800	21,814	337	-	1,322,951
Izmaiņas kredītriskā	(109,422)	42,395	(15,666)	-	(82,693)
Atmaksātie aktīvi	(1,184,464)	(45,203)	(79,102)	-	(1,308,769)
Pārceļšana 1. posmā	20,324	(20,324)	-	-	-
Pārceļšana 2. posmā	(7,494)	7,494	-	-	-
Pārceļšana 3. posmā	-	(92,161)	92,161	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	(3,960)	-	(15)	-	(3,975)
Norakstītās summas	(124)	-	-	-	(124)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	4,628	(7)	(540)	-	4,081
Uzkrājumi 31.12.2024.	1,615,342	107,362	3,983,345	-	5,706,049

Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2024.	653,209	-	630,142	-	1,283,351
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,215,703	-	-	-	1,215,703
Aktīvu pieaugums ¹	442,509	-	42,986	-	485,495
Atmaksātie aktīvi	(1,079,339)	-	(607,424)	-	(1,686,763)
Pārceļšana 3. posmā	(514)	-	514	-	-
Norakstītās summas	(309)	-	(56)	-	(365)
Uzkrātie procenti	1,234	-	-	-	1,234
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	286	-	-	-	286
Bruto bilances vērtība 31.12.2024.	1,232,779	-	66,162	-	1,298,941

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 01.01.2024.	1,150	-	360,764	-	361,914
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	6,830	-	-	-	6,830
Aktīvu pieaugums ¹	250	-	-	-	250
Izmaiņas kredītriskā	7,700	-	(4,719)	-	2,981
Atmaksātie aktīvi	(8,377)	-	(311,685)	-	(320,062)
Pārceļšana 3. posmā	(11)	-	11	-	-
Pārceļšanu ietekme uz uzkrājumiem	-	-	502	-	502
Norakstītās summas	(309)	-	(56)	-	(365)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	18	-	-	-	18
Uzkrājumi 31.12.2024.	7,251	-	44,817	-	52,068

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Bruto bilances vērtība 01.01.2024.	48,189	-	68,005	-	116,194
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	1,870,000	-	-	-	1,870,000
Aktīvu pieaugums ¹	26,672	-	6,092	-	32,764
Atmaksātie aktīvi	(57,736)	-	(11,236)	-	(68,972)
Uzkrātie procenti	5,830	-	-	-	5,830
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	4,107	-	4,107
Bruto bilances vērtība 31.12.2024.	1,892,955	-	66,968	-	1,959,923

Hipotekārie kredīti	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2024.	356	-	3,400	-	3,756
Jauni izveidotie vai iegādātie aktīvi	15,103	-	-	-	15,103
Aktīvu pieaugums ¹	69	-	-	-	69
Izmaiņas kredītriskā	(15,059)	-	-	-	(15,059)
Atmaksātie aktīvi	(173)	-	(257)	-	(430)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	-	-	206	-	206
Uzkrājumi 31.12.2024.	296	-	3,349	-	3,645

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

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

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

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

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

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

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)

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

Zemāk tabulā tiek analizētas bruto bilances vērtības un attiecīgie uzkrājumi Bankas kredītiem un avansom 2024. gada 31. decembrī.

	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Kredīti un avansi, bruto	144,398,146	3,361,935	13,475,755	-	161,235,836
A	22,034,358	-	-	-	22,034,358
B	84,044,390	2,507,892	-	-	86,552,282
C	36,583,040	326,553	-	-	36,909,593
D	1,735,328	-	-	-	1,735,328
E	-	-	-	-	-
F	-	527,490	13,475,755	-	14,003,245
Bez reitinga	1,030	-	-	-	1,030
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1,622,890	107,362	4,031,511	-	5,761,763
A	229,737	-	-	-	229,737
B	928,790	82,687	-	-	1,011,477
C	448,663	7,628	-	-	456,291
D	15,652	-	-	-	15,652
E	-	-	-	-	-
F	-	17,047	4,031,511	-	4,048,558
Bez reitinga	48	-	-	-	48

Zemāk tabulā tiek analizētas bruto bilances vērtības un attiecīgie uzkrājumi Bankas kredītiem un avansom 2023. gada 31. decembrī.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	EUR	%	EUR	%
Rūpniecība, ražošana un apstrāde	47,355,213	29.37	7,333,935	7.01
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	39,367,462	24.42	34,519,209	32.97
Tirdzniecība un komercdarbība	26,154,072	16.22	26,984,216	25.77
Mežsaimniecība un mežizstrāde	15,908,191	9.87	8,150,810	7.79
Transporta un sakaru nozare	12,074,522	7.49	8,779,007	8.39
Finanšu pakalpojumi	9,369,828	5.81	9,521,469	9.10
Fiziskās personas	3,258,864	2.02	1,399,545	1.34
Elektroenerģijas, gāzes vai siltuma apgāde	3,001,410	1.86	3,001,205	2.87
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	2,535,123	1.57	4,243,716	4.05
Pārējās	1,904,205	1.18	741,595	0.70
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	306,946	0.19	11,956	0.01
Kredīti un avansi kopā, bruto	161,235,836	100	104,686,663	100
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,761,763)	-	(5,663,627)	-
Kredīti un avansi kopā, neto	155,474,073	-	99,023,036	-

Kopējā kredītu vērtība 2024. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Bankas aizņēmējiem ir 60,445,699 EUR (2023. gadā 47,991,004 EUR), kas ir 37.49% no kopējās portfeļa vērtības (2023. gadā: 48.85%).

Bankas nodrošinājuma efekts 2024. 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	139,445,443	543,705,698	22,782,087	18,540,645
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	1,436,396	1,585,465	93,548	-
Hipotekārie kredīti	2,003,285	2,516,302	-	-
Kopā	142,885,124	547,807,465	22,875,635	18,540,645

Bankas nodrošinājuma efekts 2023. gada 31. decembrī:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	114,196	80,398
Biržā kotētas akcijas	-	8,253
Biržā nekotētas akcijas	731,975	160,028
Kopā	846,171	248,679

Zemāk ir atspoguļota Bankas vērtspapīru analīze pēc to reitinga:

Reitings	31.12.2024.		31.12.2023.	
	EUR	%	EUR	%
Aa3	723,369	85.49	160,190	64.42
No Ba1 līdz Ba3	8,606	1.02	8,091	3.25
No Caa1 līdz Caa3	114,196	13.49	80,398	32.33
Kopā	846,171	100	248,679	100

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
OECD valstu valdību obligācijas	122,855,811	138,195,572
Kopā	122,855,811	138,195,572

Zemāk ir atspoguļota Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga:

Reitings	31.12.2024.		31.12.2023.	
	EUR	%	EUR	%
Aa1	122,855,811	100	138,195,572	100
Kopā	122,855,811	100	138,195,572	100

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos bilances vērtības izmaiņas par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Patiesā vērtība 2024. gada 1. janvārī	138,195,572	-	-	138,195,572
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	259,497,536	-	-	259,497,536
Atmaksātie aktīvi	(282,448,845)	-	-	(282,448,845)
Patiesās vērtības izmaiņas	23,340	-	-	23,340
Uzkrātie procenti	253,015	-	-	253,015
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	7,335,193	-	-	7,335,193
Patiesā vērtība 2024. gada 31. decembrī	122,855,811	-	-	122,855,811

Zemāk ir atspoguļotas Bankas parāda instrumentu ar pārvērtēšanu pārējos visaptverošajos ienākumos izmaiņas uzkrājumos par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2024. gada 1. janvārī	13,794	-	-	13,794
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	25,798	-	-	25,798
Atmaksātie aktīvi	(28,068)	-	-	(28,068)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	736	-	-	736
Uzkrājumi 2024. gada 31. decembrī	12,260	-	-	12,260

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

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

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

16. Nemateriālie aktīvi

2024. un 2023. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2024 EUR	Avanss 2024 EUR	Datorprog- rammas kopā 2024 EUR	Datorprog- rammas 2023 EUR	Avanss 2023 EUR	Datorprog- rammas kopā 2023 EUR
Iegādes vērtība						
Gada sākumā	2,440,444	351,926	2,792,370	2,708,332	92,593	2,800,925
legādāts	60,920	188,553	249,473	93,775	259,333	353,108
Pārgrupēts	505,730	(505,730)	-	-	-	-
Izslēgts	(508,100)	-	(508,100)	(361,663)	-	(361,663)
Gada beigās	2,498,994	34,749	2,533,743	2,440,444	351,926	2,792,370
Amortizācija						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	2,070,435	-	2,070,435	2,304,861	-	2,304,861
Aprēķināts par gadu Par norakstīto	160,440 (489,619)	-	160,440 (489,619)	127,237 (361,663)	-	127,237 (361,663)
Amortizācija gada beigās	1,741,256	-	1,741,256	2,070,435	-	2,070,435
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	370,009	351,926	721,935	403,471	92,593	496,064
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	757,738	34,749	792,487	370,009	351,926	721,935

2024. gada 31. decembrī Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,817,961 EUR (2023. gada 31. decembrī 1,786,961 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)

17. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības

2024. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
legādes vai pārvērtētā vērtība 31.12.2023.	13,335,000	96,229	252,771	488,989	100,927	14,273,916
legādāts	-	138,546	355,885	3,120	-	497,551
Norakstīts	-	-	-	-	-	-
Avanss	-	-	88,184	-	-	88,184
legādes vai pārvērtētā vērtība 31.12.2024.	13,335,000	234,775	696,840	492,109	100,927	14,859,651
Nolietojums 31.12.2023.	905,393	72,942	125,834	461,642	91,744	1,657,555
Par norakstīto Aprēķināts par gadu	- 150,899	- 29,301	- 150,610	- 13,954	- 6,116	- 350,880
Nolietojums 31.12.2024.	1,056,292	102,243	276,444	475,596	97,860	2,008,435
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023	12,429,607	23,287	126,937	27,347	9,183	12,616,361
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2024	12,278,708	132,532	420,396	16,513	3,067	12,851,216

2023. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Pamatlīdzekļi un lietošanas tiesības (turpinājums)

2024. gada 31. decembrī daļa pilnībā amortizēto aktīvu joprojām bija aktīvā lietošanā. Kopējā šo aktīvu sākotnējās iegādes vērtība gada beigās bija 553,509 EUR (2023. gada 31. decembrī 540,460 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 2024. gada beigās nav ne samazinājusies, ne palielinājusies, un vērtība tika saglabāta 12,848 miljonu EUR apmērā (iegādes vērtība 2015. gadā bija 14,825 milj. EUR).

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

Turpmāk norādītas lietošanas tiesību aktīvu uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2024	2024	2023	2023
	Telpas	Kopā	Telpas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Lietošanas tiesības 1. janvārī	15,185	15,185	27,567	27,567
Palielinājums pārskata gadā	91,780	91,780	16,212	16,212
Nolietojuma izmaksas	(26,155)	(26,155)	(28,291)	(28,291)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	(59)	(59)	(303)	(303)
Lietošanas tiesības 31. decembrī	80,751	80,751	15,185	15,185

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās summas ir šādas:

	2024	2023
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojuma izmaksas	(26,155)	(28,291)
Nomas saistību procentu izmaksas	(3,889)	(717)
Kopējā visaptverošo ienākumu pārskatā atzītā summa	(30,044)	(29,008)

Kopējās izejošās naudas plūsmas par nomu 2024. gadā bija 30,044 EUR (2023. gadā 29,008 EUR).

18. Pārējie aktīvi

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, t.sk.	1,776,635	1,488,602
- drošības depozīti	1,374,669	1,260,686
- debitoru parāds	34,699	76,005
- pārējie finanšu aktīvi	367,267	151,911
Nefinanšu aktīvi	260,831	426,077
- pārņemtās ķīlas	260,831	426,077
Pārējie aktīvi kopā, bruto	2,037,466	1,914,679
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(15,649)	(42,347)
Pārējie aktīvi kopā, neto:	2,021,817	1,872,332

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Izmaiņu analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu aktīvi 2024. gada 1. janvārī	1,442,061	-	46,543	1,488,604
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	757,887	-	-	757,887
Atmaksātie aktīvi	(98,011)	-	(234,444)	(332,455)
Pārceļšana 3. posmā	(421,394)	-	421,394	-
Norakstītās summas	-	-	(184,664)	(184,664)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	80,580	-	(33,317)	47,263
Finanšu aktīvi 2024. gada 31. decembrī	1,761,123	-	15,512	1,776,635

Izmaiņu uzkrājumus analīze pārējiem finanšu aktīviem par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2024. gada 1. janvārī	124	-	42,223	42,347
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	159,194	-	-	159,194
Atmaksātie aktīvi	-	-	(553)	(553)
Pārceļšana 3. posmā	(159,194)	-	159,194	-
Norakstītās summas	-	-	(184,664)	(184,664)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	12	-	(687)	(675)
Uzkrājumi 2024. gada 31. decembrī	136	-	15,513	15,649

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

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

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

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

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

Nākošā tabula atspoguļo Banka izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem 2024. gadā.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta	Bilances vērtība EUR	Vērtējumos izmantotās metodes neto realizācijas vērtības noteikšanai
1	Biroju telpas	Odesas	Odesa	260,831	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
Kopā Bankas pārņemtie aktīvi				260,831	

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. Pārējie aktīvi (turpinājums)

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

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

19. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nauda un prasības pret Latvijas Banku (11. pielikums)	165,488,625	210,324,688
Prasības pret citām kredītiestādēm ar atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	12,137,013	5,208,809
Kopā	177,625,638	215,533,497

20. Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Kredītiestāžu vostro korespondentkonts	63,523,317	70,595,213
Kopā	63,523,317	70,595,213

21. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta profila

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Juridiskas persona		
- norēķinu konti	200,893,598	216,902,406
- termiņnoguldījumi	40,376,050	24,518,023
Fiziskas personas		
- norēķinu konti	80,029,530	86,103,733
- termiņnoguldījumi	20,687,605	10,805,842
Kopā	341,986,783	338,330,004
Sektors:		
Privātā nefinanšu sabiedrība	215,824,984	191,190,118
Privātpersonas	100,717,135	96,909,575
Piesaistošās finanšu iestādes un naudas aizdēvēju iestādes	24,392,991	13,217,480
Citi Finanšu starpnieki (CFS) izņemot ne-MFI*	677,726	36,762,557
Mājsaimniecības apkalpojoša bezpeļņas institūcija	286,350	250,274
Finanšu palīgsabiedrības	87,597	-
Kopā	341,986,783	338,330,004

* ne-MFI – klienti, kuri nav monetārā finanšu iestāde

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Rezidenti	93,689,697	97,896,631
Nerezidenti	248,297,086	240,433,373
Kopā	341,986,783	338,330,004

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. Noguldījumi (turpinājums)

2024. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 2.86% (2023: 2.11%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0.43% (2023: 0.41%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	EUR	%	EUR	%
Fiziskās personas	100,717,135	29.45	96,909,575	28.64
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	91,051,361	26.62	105,647,426	31.23
Tirdzniecība un komercdarbība	77,246,864	22.59	96,408,225	28.50
Būvniecība un nekustamie īpašumi	24,277,545	7.10	22,156,780	6.55
Transports un sakari	17,882,274	5.23	7,497,857	2.22
Pārējās	14,785,387	4.33	5,626,787	1.65
Rūpniecība	14,065,514	4.11	3,236,422	0.96
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	1,960,703	0.57	846,932	0.25
Kopā	341,986,783	100	338,330,004	100

Kopējā noguldījumu vērtība 2024. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 234,516,796 EUR (2023. gadā 249,560,723 EUR), kas ir 68.57% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2023. gadā 73.77%).

22. Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības par decembri	4,124	3,523
Uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas saistības	2,574,836	2,286,091
Kopā	2,578,960	2,289,614

23. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	184,589	3,558
Norēķini slēgtas bankas labā	16,586	16,585
Norēķini ar kreditoriem	193,321	114,028
Nomas saistības	82,414	15,528
Kopā	476,910	149,699

* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecināmas uz 2025. un 2024. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

Turpmāk norādītas nomas saistību uzskaites vērtības un veiktās izmaiņas:

	2024	2024	2023	2023
	Telpas EUR	Kopā EUR	Telpas EUR	Kopā EUR
Nomas saistības 1. janvārī	15,528	15,528	27,849	27,849
Palielinājums	91,780	91,780	18,599	18,599
Maksājumi	(25,050)	(25,050)	(31,055)	(31,055)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	156	156	135	135
Nomas saistības 31. decembrī	82,414	82,414	15,528	15,528

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. Uzkrātie izdevumi un citas saistības

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu un bonusu izmaksas	1,893,884	2,002,213
Uzkrājumi garantijas fondam un Regulatora finansējumam	122,785	159,994
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	438,832	465,155
Citas uzkrātās izmaksas	217,560	239,420
Kopā	2,673,061	2,866,782

25. Atvasinātie finanšu instrumenti

Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (currency forwards) – līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (currency swaps) – līgumi par valūtas apmaiņu. Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot 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 Banka ir pakļauta kredīriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Bankai nebija atvasināto finanšu instrumentu.

26. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2024. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2023. gada 31. decembrī 32,334,756 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,00 EUR (2023. gada 31. decembrī: 1,00 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām. Viena akcija ir viena balss.

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2024.	%	31.12.2023.	%
	EUR		EUR	
SIA "SKY Investment Holding"	14,228,717	44.00	14,228,717	44.00
Jurijs Rodins	8,698,783	26.90	8,698,783	26.90
SIA "Villa Flora"	4,664,881	14.43	4,664,881	14.43
Marks Bekkers	3,418,808	10.57	3,418,808	10.57
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	1,323,567	4.10	1,323,567	4.10
Apmaksātais akciju kapitāls kopā	32,334,756	100	32,334,756	100

27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Finanšu garantijas	11,116,729	3,395,883
Nefinanšu garantijas	-	83,981
Iespējamās saistības kopā	11,116,729	3,479,864

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Iespējamās saistības (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo piešķirto finanšu garantiju summu izmaiņu analīzi gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu garantijas 01.01.2024	1,934,000	-	1,461,883	3,395,883
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	11,853,613	-	-	11,853,613
Pieaugums ¹	1,547,494	-	293,165	1,840,659
Samazinājums	(5,410,147)	-	(586,330)	(5,996,477)
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	23,051	-	-	23,051
Finanšu garantijas 31.12.2024	9,948,011	-	1,168,718	11,116,729

Izmaiņu uzkrājumos analīze gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2024	9,130	-	58,318	67,448
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	11,690	-	-	11,690
Pieaugums ¹	1,327	-	-	1,327
Izmaiņas kredītriskā	(6,097)	-	-	(6,097)
Samazinājums	(6,497)	-	(18,895)	(25,392)
Uzkrājumi 31.12.2024	9,553	-	39,423	48,976

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

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

Izmaiņu uzkrājumos analīze gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

Finanšu garantijas	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 01.01.2023	45,982	131,545	-	177,527
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	17,108	-	-	17,108
Pieaugums ¹	10,551	-	6,069	16,620
Izmaiņas kredītriskā	(30,611)	-	(8,841)	(39,452)
Samazinājums	(25,059)	-	(79,296)	(104,355)
Pārcelšana 3. posmā	(8,841)	(131,545)	140,386	-
Uzkrājumi 31.12.2023	9,130	-	58,318	67,448

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)

27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Iespējamās saistības (turpinājums)

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Nefinanšu garantijas 1. janvārī	83,981	84,516
Samazinājums	(84,107)	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	126	(535)
Nefinanšu garantijas 31. decembrī	-	83,981

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

Finanšu saistības

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Kreditēšanas saistības	17,133,133	5,647,654
Neizlietotās kredītlīnijas	19,096,292	12,688,469
Finanšu saistības kopā	36,229,425	18,336,123

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

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
EUR	17,120,175	5,647,654
USD	12,958	-
Kreditēšanas saistības kopā	17,133,133	5,647,654

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
EUR	18,858,637	11,003,457
USD	237,655	1,685,012
Neizlietotās kredītlīnijas kopā	19,096,292	12,688,469

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Piešķirto, bet neizmantoto ārpusbilances saistību pret klientiem izmaiņu analīze gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

Finanšu saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu saistības 2024. gada 1. janvārī	17,262,931	1,066,190	7,002	18,336,123
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	108,473,843	-	-	108,453,843
Pieaugums ¹	152,429,344	950,200	77,209	153,456,753
Samazinājums	(242,798,598)	(1,216,233)	(81,565)	(244,096,396)
Pārcelšana 1. posmā	800,000	(800,000)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(1,630)	4,533	(2,903)	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	58,749	96	257	59,102
Finanšu saistības 2024. gada 31. decembrī	36,224,639	4,786	-	36,229,425

Izmaiņu uzkrājumus analīze gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

Finanšu saistības	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Uzkrājumi 2024. gada 1. janvārī	215,314	19,508	-	234,822
Jauni izveidoti vai iegādātie aktīvi	664,620	-	-	664,620
Pieaugums ¹	787,701	10,048	-	797,749
Izmaiņas kredītriskā	111,608	6	-	111,614
Samazinājums	(1,379,415)	(19,434)	-	(1,398,849)
Pārcelšana 1. posmā	10,101	(10,101)	-	-
Pārcelšana 2. posmā	(11)	11	-	-
Ārvalstu valūtas kursu korekcijas	1,088	-	-	1,088
Uzkrājumi 2024. gada 31. decembrī	411,006	38	-	411,044

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Izmaiņu uzkrājumos analīze gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

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

Apgrūtinātie aktīvi

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi bija šādi:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Pārējie aktīvi	1,363,692	1,253,992
Kopā	1,363,692	1,253,992

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī. Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2024. gada 31. decembrī, gan 2023. gada 31. decembrī.

2024. gada 31. decembrī Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu veido :

- 1,363,692 EUR (2023. gada 31. decembrī 1,239,128 EUR) drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no MasterCard Europe SPRL. Līgums ar šo organizāciju paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontā U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijā.
- drošības depozīti 0 EUR apmērā pārējo aktīvu sastāvā (2023. gada 31. decembrī 14,863 EUR kas kalpo par nodrošinājumu izsniegto akreditīvu izpildei).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Kapitāla pietiekamība

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Pašu kapitāls kopā	60,221,144	53,055,799
- Pirmā līmeņa kapitāls	60,221,144	53,055,799
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	60,221,144	53,055,799
- Otrā līmeņa kapitāls	-	-
Kopējā riska darījumu vērtība	229,918,751	147,169,195
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	193,207,897	121,997,996
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1,888,909	723,680
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	34,821,945	24,447,519
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	26.19%	36,05%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	49,874,800	46,433,185
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	26.19%	36,05%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	46,426,019	44,225,647
- Kopējais kapitāla rādītājs	26.19%	36,05%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	41,827,644	41,282,263
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	5,747,969	3,679,230

2023. gada 15. novembrī Regulators noteica Bankai kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasību 2024. gadam 11.4 % apmērā (2023. gadam 11.5 %), ko veido ES regulas Nr. 575/2013 92. panta 1. punktā noteiktā prasība (Pillar1) 8 procentu apmērā un Regulatora noteiktā papildus prasība (Pillar2) 3.4 procenta apmērā (2023. gadam 3.5 %), un noteica Bankai ieteicamo kapitāla rezerves prasību (P2G) 2.5 procentu apmērā (2023. gadā 1.75 %).

Tāpat Bankai ir jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā (2023 gadam 2.5%).

Banka ievēro un pilda noteiktās kapitāla pietiekamības prasības 2024. un 2023. gadam.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2024. gada 31. decembra finanšu aktīvus un finanšu saistības:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	42,232	165,429,872	-	165,472,104
Prasības pret kredītiestādēm	11,762,043	144,710	229,046	12,135,799
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	122,802	723,369	-	846,171
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	122,855,811	-	-	122,855,811
Kredīti un avansi	3,607,939	151,866,134	-	155,474,073
Pārējie finanšu aktīvi	1,363,807	397,169	11	1,760,987
Finanšu aktīvi kopā	139,754,634	318,561,254	229,057	458,544,945
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	2,853	63,520,464	-	63,523,317
Noguldījumi	139,710,391	202,221,239	55,153	341,986,783
Pārējās finanšu saistības	183,879	293,031	-	476,910
Uzkrājumi	6,133	453,887	-	460,020
Finanšu saistības kopā	139,903,256	266,488,621	55,153	406,447,030
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>(148,622)</i>	<i>52,072,633</i>	<i>173,904</i>	<i>52,097,915</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	(148,622)	52,072,633	173,904	52,097,915

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

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	326,995	209,976,739	-	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	5,087,811	83,348	37,130	5,208,289
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	96,742	151,937	-	248,679
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	138,195,572	-	-	138,195,572
Kredīti un avansi	712,893	98,310,143	-	99,023,036
Pārējie finanšu aktīvi	1,254,100	192,155	-	1,446,255
Finanšu aktīvi kopā	145,674,113	308,714,322	37,130	454,425,565
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	70,595,213	-	70,595,213
Noguldījumi	145,367,890	192,910,932	51,182	338,330,004
Pārējās finanšu saistības	2,890	144,615	2,194	149,699
Uzkrājumi	27,401	274,869	-	302,270
Finanšu saistības kopā	145,398,181	263,925,629	53,376	409,377,186
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	<i>275,932</i>	<i>44,788,693</i>	<i>(16,246)</i>	<i>45,048,379</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	275,932	44,788,693	(16,246)	45,048,379

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2024. 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
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	-	165,472,104	-	-	-	-	-	165,472,104
Prasības pret kredītiestādēm	-	12,135,799	-	-	-	-	-	12,135,799
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA Parāda instrumenti pēc PVAPAI	-	-	1,012	-	-	60,558	784,601	846,171
Kredīti un avansi	356,489	9,684,890	51,779,827	33,131,898	18,654,045	9,605,151	-	122,855,811
Pārējie finanšu aktīvi	-	7,795,215	12,265,760	12,643,145	23,177,037	96,168,430	3,067,997	155,474,073
Finanšu aktīvi kopā	356,489	195,479,772	64,046,749	45,775,043	41,836,462	105,834,139	5,216,290	458,544,944
Finanšu saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	-	63,523,317	-	-	-	-	-	63,523,317
Noguldījumi	-	281,870,150	11,334,859	9,728,316	36,642,914	2,110,544	300,000	341,986,783
Pārējās finanšu saistības	-	394,848	4,467	6,106	11,088	56,952	3,449	476,910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	2,578,960	-	-	2,578,960
Finanšu saistības kopā	-	345,788,315	11,339,326	9,734,422	39,232,962	2,167,496	303,449	408,565,970
Ārpusbilances saistības	-	30,288,652	17,057,502	-	-	-	-	47,346,154
Likviditāte	356,489	(180,597,195)	35,649,921	36,040,621	2,603,500	103,666,643	4,912,841	2,632,820

Atbilstoši Regulatora prasībām Bankai ir jānodrošina pietekams likvīdo aktīvu apjoms savu saistību izpildei. Bankas likviditātes rādītājs, 2024. gada 31. decembrī bija 76.86% (2023. gada 31. decembrī: 87.04%). Likviditātes rādītājs tiek aprēķināts kā likvīdo aktīvu ar termiņu līdz 30 dienām attiecība pret saistībām uz pieprasījumu un saistībām, kuru termiņš nepārsniedz 30 dienas.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2024. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	-	63,523,317	-	-	-	-	-	63,523,317
Noguldījumi	-	281,903,484	11,437,311	10,017,365	37,544,128	2,341,006	300,000	343,543,294
Pārējās finanšu saistības	-	394,848	4,467	6,106	11,088	56,952	3,449	476,910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	2,578,960	-	-	2,578,960
Finanšu saistības kopā	-	345,821,649	11,441,778	10,023,471	40,134,176	2,397,958	303,449	410,122,481
Ārpusbilances saistības	-	30,288,652	17,057,502	-	-	-	-	47,346,154

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību sadalījumu 2024. 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 EUR
							jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	165,181,519	-	-	-	-	-	290,585	165,472,104
Prasības pret kredītiestādēm	12,135,799	-	-	-	-	-	-	12,135,799
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	1,012	-	-	60,558	52,626	731,975	846,171
Parāda instrumenti pēc PVAPAI	9,684,890	51,779,827	33,131,898	18,654,045	9,605,151	-	-	122,855,811
Kredīti un avansi	52,922,851	77,067,817	11,691,438	5,764,704	8,027,262	-	-	155,474,072
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,760,986	1,760,986
Finanšu aktīvi kopā	239,925,059	128,848,656	44,823,336	24,418,749	17,692,971	52,626	2,783,546	458,544,943
Finanšu saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	63,523,317	-	-	-	-	-	-	63,523,317
Noguldījumi	281,870,150	8,334,858	12,718,547	36,352,683	2,410,545	300,000	-	341,986,783
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	476,910	476,910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	2,578,960	2,578,960
Finanšu saistības kopā	345,393,467	8,334,858	12,718,547	36,352,683	2,410,545	300,000	3,055,870	408,565,970
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	(105,468,408)	120,513,798	32,104,789	(11,933,934)	15,282,426	(247,374)	(272,324)	49,978,973

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

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

32. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

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

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2024. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederšie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Korespondējošais konts	-	7,032,148
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: (3.5%- 0.0%))	14,290,669	67,013,481

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2024. gadā bija šādi:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Procentu ienākumi	-	133
Procentu izdevumi	(223,571)	(688,004)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam		
Nodevas un komisijas naudas ienākumi	162,299	106,912
Nodevas un komisijas naudas izdevumi	-	(2,925)
Citi ienākumi	377	47
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	-	3,056

2024. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Neizlietotās kredītlīnijas	-	1,700
Līdzekļi pārvaldīšanā	3,653,451	-

Saistīto pušu darījumi 2024. gada laikā:

	Bankas akcionāri un viņiem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās pusēs
Noguldījumi kas pieņemti no saistītām pusēm	1,300,000	2,667,000
Noguldījumi kas atmaksāti saistītām pusēm	(900,000)	(100,000)
Kredīti, kas izsniegti saistītām pusēm	312	42,505
Kredīti ko atmaksājušas saistītās pusēs	(312)	(47,047)

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

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

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

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

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

Saistīto pušu darījumi 2023. gada laikā:

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

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

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	1,048,479	1,240,556
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	215,434	277,170
Kopā	1,263,913	1,517,726

33. 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)

33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

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

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

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	165,472,104	165,472,104	210,303,734	210,303,734
Prasības pret kredītiestādēm	12,135,799	12,135,799	5,208,289	5,208,289
Kredīti juridiskām personām	156,763,865	156,880,428	97,989,161	98,082,428
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,276,270	1,277,723	921,437	922,016
Hipotekārie kredīti	1,958,861	1,960,102	112,438	112,508
Pārējie finanšu aktīvi	1,760,986	1,760,986	1,446,255	1,446,255
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	339,367,885	339,487,142	315,981,314	316,075,230

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Balances	Patiesā	Balances	Patiesā
	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības pret kredītiestādēm	63,523,317	63,523,317	70,595,213	70,595,213
Noguldījumi	341,986,783	342,065,266	338,330,004	338,010,357
Pārējās finanšu saistības	476,910	476,910	149,699	149,699
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	405,987,010	406,065,493	409,074,916	408,755,269

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

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	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	122,855,811	-	-	138,195,572	-	-
Finanšu aktīvi pēc PVAPZA	-	114,196	731,975	-	88,489	160,190
Kopā aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā	122,855,811	114,196	731,975	138,195,572	88,489	160,190

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

Bankas 3.līmeņa instrumenti ir kapitāla tirgus finanšu instrumenti - akcijas. Patiesās vērtības noteikšanas jūtīguma analīze +/-1% kapitāla tirgus finanšu instrumentiem ir 7.2 tūkst. EUR 2024.gadā un 1.7 tūkst. EUR 2023. gadā.

34. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	(neauditēti)	(neauditēti)
	EUR	EUR
Juridiskās personas:		
- rezidenti	4,453,679	4,589,959
- nerezidenti	41,858,116	36,172,113
Fiziskās personas:		
- rezidenti	65,588	140,762
- nerezidenti	24,719,411	24,445,027
Kopā	71,096,794	65,347,861

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2024. (neauditēti)	31.12.2023. (neauditēti)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	17.15%	18.30%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.34%	2.06%

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

36. Valdes priekšlikums par peļņas sadali

Ņemot vērā auditēto finanšu pārskatu, Bankas valde piedāvā sadalīt peļņu par 2024. gadu un nesadalīto peļņu no iepriekšējiem periodiem šādā veidā:

	31.12.2024 EUR
Peļņa par pārskata periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī	10,299,346
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	18,336,896
Kopā nesadalītā peļņa	28,636,242
Izmaksājamās dividendes	5,000,000
Neto nesadalītā peļņa	23,636,242

37. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Latvijas valdība ir pieņēmusi Solidaritātes iemaksas likumu, kas stājas spēkā no 2025. gada. Šis likums nosaka, ka kredītiestādēm papildus 60% nodoklis būs jāmaksā par neto procentu ienākumiem, kas pārsniedz 50% no vidējā periodā no 2018. līdz 2022. gadam, kas korigēti par atsevišķiem posteņiem.

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

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētājs

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Shape the future
with confidence

SIA „Ernst & Young Baltic”
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
riga@lv.ey.com
www.ey.com

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

Reģ.Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

AS „Reģionālā investīciju banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā investīciju banka” („Banka”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 8. līdz 81. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2024. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības uzskaites principiem.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Reģionālā investīciju banka” finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

Atzinuma pamatojums

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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



Shape the future
with confidence

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī Bankas finanšu pārskatā atspoguļota 154 474 tūkst. EUR apmērā. 2024. gada 31. decembrī kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Bankas finanšu pārskatā uzrādīti 5 762 tūkst. EUR apmērā, kā minēts finanšu pārskata 13. pielikumā.</p> <p>Izsniegtie kredīti veido būtisku Bankas finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu daļu. Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā.</p> <p>2022. gada 24. februārī Krievija uzsāka vērienīgu iebrukumu Ukrainā, kā rezultātā sākās karš, kura sekas šobrīd nav iespējams prognozēt. Karš Ukrainā ir radījis problēmas šajā valstī strādājošiem uzņēmumiem. Pašreizējie notikumi būtiski ietekmē Ukrainas ekonomikas stabilitāti.</p> <p>2023. gadā banka būtiski samazināja Ukrainas uzņēmumiem izsniegto kredītu portfeli. Ukrainas valsts riskam pakļauto Bankas aktīvu un saistību kopsumma 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī uzrādīta finanšu pārskata 2. pielikumā.</p> <p>Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma (m) 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 (m) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.</p> <p>Lai noteiktu paredzamajiem kredītzaudējumiem nepieciešamo uzkrājumu apmēru, vadība izmanto gan paredzamo kredītzaudējumu modeļa pieeju, gan individuālos novērtējumus, lai varētu ņemt vērā modeļos neietvertos faktoros.</p> <p>Mēs uzskatām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma novērtēšana un atzīšana 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 vērsta informācija. Bankas atzītie</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs atjaunojām savu izpratni par galvenajām kontrolēm kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas procesā un veicām to testēšanu. Mēs guvām izpratni arī par pieņēmumiem un datiem, ko vadība piemērojusi un izmantojusi, lai sagatavotu Bankas paredzamo kredītzaudējumu uzskaites modelim nepieciešamās grāmatvedības aplēses. Mēs veicām arī modeļos izmantoto datu ievades kontroli, kā arī vispārējo IT kontroļu testēšanu.</p> <p>Papildus galveno kontroļu testēšanas procedūrām mēs izvērtējām Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem, un piesaistījām savus 9. SFPS speciālistus, lai izvērtētu atbilstību šī standarta prasībām. Pārbaudot kredītu izlases kopu, mēs izvērtējām nozīmīgākos paredzamo kredītzaudējumu modeļa elementus: kredītu klasifikāciju posmos, tajā skaitā rādītājus būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai, saistību nepildīšanas zaudējumus, saistību neizpildes iespējamību un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības. Mēs arī izvērtējām, vai Banka paredzamos kredītzaudējumus ir aplēsusi saskaņā ar uzkrājumu veidošanas politiku. Mēs izvērtējām, vai nav vērojams būtisks aizņēmēju kredītriska vai saistību neizpildes riska pieaugums, kas varētu ietekmēt attiecīgo aizņēmēju spēju veikt kredītu atmaksu noteiktajos termiņos.</p> <p>Mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, ārvalstu jurisdikcijās (tostarp Ukrainā) reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts, un pārstrukturētos kredītus, tajā skaitā kredītus, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem mēs izvērtējām, 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 izvērtējām nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējām galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības, prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārņemšanas izmaksas, ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus.</p> <p>Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar nozares un iepriekšējā gada rādītājiem, pārbaudījām aktīvu kustību starp posmiem u.c.</p>



Shape the future
with confidence

<p>individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam galvenokārt attiecas uz liela apmēra un individuāli uzraudzītiem kredītiem, kas izsniegti gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Līdz ar to šādu iepriekš minēto riska darījumu novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta par katru atsevišķo aizņēmēju, un bieži arī pamatojoties uz attiecīgo nodrošinājumu aplēsto patieso vērtību, to klientu izvērtējumu, kuri, visticamāk, nespēs pildīt savas saistības, un ar aizdevumiem saistītajām nākotnes naudas plūsmām.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 2. pielikumā, 3. pielikuma (m) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.</p>
<p>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana (tiesību aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai)</p>	
<p>Kā atspoguļots finanšu pārskata 4. pielikuma (g) punktā, Latvijas Banka (Regulators) regulāri veic pārbaudes saistībā ar Bankā īstenoto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Vēsturiski Bankai tika piemēroti naudas sodi šo pārbažu rezultātā.</p> <p>Ņemot vērā šī jautājuma svarīgumu attiecībā uz 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 noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska (NILLTPF) riska pārvaldības stratēģiju 2024. gadam. Ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, mēs pārrunājām stratēģijā noteikto mērķu izpildi 2024. gadā. Mēs izskatījām un izvērtējam Bankas trūkumu novēršanas plānu saistībā ar aktuālajiem 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 veiktas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem, veicot klientu padziļināto izpēti un sankciju pārbaudes, un veicām šo kontroļu testēšanu attiecībā uz lielāko Bankas klientu izlases kopu, 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.</p> <p>Ar Bankas vadību un Regulatora pārstāvjiem pārrunājām pēdējo Regulatora veikto pārbažu rezultātus.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 4. pielikuma (g) punktā sniegtā informācija par šo jautājumu ir pietiekama.</p>



Shape the future
with confidence

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Cita informācija ietver:

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

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas 21.10.2024. noteikumu Nr.326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu 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 Bankas 21.10.2024. noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu 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.



Shape the future
with confidence

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

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

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

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

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

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

Par Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Bankas revidentiem, tādējādi esam bijuši Bankas revidenti 8 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 Bankai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Bankas.



**Shape the future
with confidence**

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

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Iveta Vimba
Valdes locekle

Rīgā,

Dace Negulinere
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 175

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU