



I N D U S T R A

**Publiskais ceturkšņa pārskats
par periodu, kas noslēdzās
2021. gada 30. jūnijā**



1. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
01.12.2020. noteikumiem Nr. 231**Bilances pārskats**
2021. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gadā*	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā pārskata gadā*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	114 084	114 084	75 856	75 856
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	548	548	304	304
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	519	519	469	469
t.sk. kredīti	-	-	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 031	1 031	1 016	1 016
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	58 911	39 922	63 829	43 407
t.sk. kredīti	58 911	39 922	62 259	41 837
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-
Materiālie aktīvi	712	713	855	857
Nemateriālie aktīvi	2	2	2	2
Nodokļu aktīvi	-	58	-	63
Citi aktīvi	3 529	8 128	3 767	6 093
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	920	15 422	921	19 245
Kopā aktīvi	180 256	180 427	147 019	147 312
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
t.sk. noguldījumi	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	164 065	164 049	132 925	132 885
t.sk. noguldījumi	162 664	162 649	131 314	131 274
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaite	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	491	491	554	553
Nodokļu saistības	31	31	31	36
Citas saistības	308	942	364	1 181
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	164 895	165 513	133 874	134 655

Kapitāls un rezerves	15 361	14 914	13 145	12 657
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	180 256	180 427	147 019	147 312
Iespējamās saistības	68	68	63	63
Ārpusbilances saistības pret klientiem	143	80	372	321
Kopā ārpusbilances posteņi	211	148	435	384

*) auditēts

2. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

01.12.2020. noteikumi Nr. 231

Peļņas vai zaudējumu aprēķins
2021. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā gada atbilstošajā periodā
Procentu ienākumi	856	856	655	687
Procentu izdevumi	(546)	(546)	(531)	(531)
Dividenžu ienākumi	1	1	-	-
Komisijas naudas ienākumi	5 678	5 679	2 526	2 528
Komisijas naudas izdevumi	(2 233)	(2 233)	(554)	(554)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-	-	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	226	167	319	319
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	27	27	10	(47)
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
Pārējie darbības ienākumi	7	261	62	249
Pārējie darbības izdevumi (-)	(60)	(117)	(53)	(199)
Administratīvie izdevumi (-)	(3 379)	(3 496)	(3 908)	(4 057)
Nolietojums (-)	(210)	(211)	(131)	(132)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(161)	(142)	(1 094)	(848)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-	-	(180)	(180)
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	206	246	(2 879)	(2 765)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	206	246	(2 879)	(2 765)
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	-	-	-	-

*) auditēts

3. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
01.12.2020. noteikumiem Nr. 231**Darbības rādītāji**
2021. gada 30. jūnijā
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā	Banka Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	Konsolidācijas grupa Iepriekšējā gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2.91%	3.66%	-61.02%	-63.67%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.24%	0.28%	-3.01%	-2.89%

4. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
01.12.2020. noteikumiem Nr. 231**Konsolidācijas grupas sastāvs**
2021. gada 30. jūnijā
(pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrī bas darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrīb ā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "MTB Finance"	LV, Rīga, Elizabetes 57	CFI	100	100	MS
2	SIA Talsu grants	LV, Rīga, Dzirnavu iela 62 - 20	PLS	100	100	MMS

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība;

MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

5. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

01.12.2020. noteikumiem Nr. 231

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2021. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	18 475	16 083
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	15 548	13 156
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	15 548	13 156
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	2 927	2 927
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	83 180	84 716
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	68 698	69 178
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	251	489
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	14 183	15 001
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	48	48
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	18.69%	15.53%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	11 805	9 344
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	18.69%	15.53%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10 557	8 073
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1/2.*100)	22.21%	18.98%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	11 821	9 306
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 079	2 118
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2 079	2 118
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenāliem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas	18.69%	15.53%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	18.69%	15.53%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.21%	18.98%

*) auditēts

II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu

2021. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17 529	15 137
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14 601	12 210
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14 601	12 210
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	82 166	83 819
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.77%	14.57%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17.77%	14.57%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	21.33%	18.06%

*) auditēts

III. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde izvēlējusies izmantot Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju

Banka izvēlējusies neizmantot Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju.

6. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

01.12.2020. noteikumiem Nr. 231

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2021. gada 30. jūnijā

(pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. euro)

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Banka Pārskata periodā	Konsolidācijas grupa Pārskata periodā
1.	Likviditātes rezerve	112 205	112 205
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	37 156	37 513
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	302%	299%

Papildu informācija:

1. Bankas parāda vērtspapīru portfeļa sadalījums pa valstīm 2021. gada 30. jūnijā

(tūkst. euro)

Emitenta valsts	Kopā	% no Bankas pašu kapitāla	t.sk. Centrālā valdība	% no Bankas kapitāla	Citi emitenti
LV	1 007	5%	1 007	5%	-
Kopā vērtspapīru portfelis	1 007	X	1 007	X	-

2021. gada 2. ceturksnī amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem vērtspapīriem netika izveidoti uzkrājumi.

Atskaides perioda beigās nebija amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto vērtspapīru.

2021. gada 2. ceturksnī finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, netika atzīts uzskaites vērtības samazinājums.

2. Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (expected credit losses) apmērs sadalījumā pa posmiem (Stage 1, 2, 3) saskaņā ar 9. Starptautisko Finanšu pārskatu standartu "Finanšu instrumenti".

(tūkst. eiro)

Finanšu instruments	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	753	414	14 478	15 645
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3	-	-	3
Kopā	756	414	14 478	15 648

3. Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši AS „Industra Bank” pārbaudi.

4. Informācija par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem ir atspoguļota AS „Industra Bank” gada pārskatā par 2020. gadu, 27-85 lpp.

(https://industria.finance/data/2020_gada_parskati_jaunie/industria-2020-gada-parskats-lv-parakstits-ar-atzinumu.pdf) un Informācijas atklāšanas pārskatā, 1-20 lpp.(https://industria.finance/data/2020_gada_parskati_2/informacijas-atklasanas-atskaite-31122020-lv.pdf) un kopš publicēšanas nav būtiski mainījusies.5. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas akcionāru struktūrā. Aktuālā informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Akcionāri" - <https://industria.finance/banka/akcionari>).

6. Pārskata periodā nav notikušas izmaiņas Bankas valdes un padomes sastāvā. Aktuālā informācija par Bankas vadību ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku"

("Vadība" - https://industria.finance/lv_LV/about/management/).7. Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas Bankas klientu apkalpošanas centru struktūrā Latvijā. Informācija par Bankas organizatorisko struktūru ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapas sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - https://industria.finance/static/uploaded_files/documents/latvija/Struktura_LV.pdf).8. Informācija par Bankas saimnieciskās darbības stratēģiju un mērķiem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vēsture un misija" - https://industria.finance/lv_LV/about/history/), kā arī gada pārskatā par 2020. gadu.(https://industria.finance/data/2020_gada_parskati_jaunie/industria-2020-gada-parskats-lv-parakstits-ar-atzinumu.pdf), 3.-6. lpp., 84.-85. lpp. un kopš šīs publicēšanas nav būtiski mainījusies.

9. Informācija par Bankas atalgojuma politiku un praksi ir atspoguļota 2020. gada Informācijas atklāšanas pārskatā, 17-20 lpp. un kopš publicēšanas nav būtiski mainījusies.