

**GADA
PĀRSKATS**
2022



I N D U S T R A
BANK

**BANKA, KAS SAPROT
UZŅĒMĒJUS.**

industria.finance



SATURS

VADĪBAS ZIŅOJUMS	3-6
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	7-8
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	9-10
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	11-12
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	13
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	14
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	15
BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	16-87
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	88



VADĪBAS ZIŅOJUMS

INDUSTRA BANK
GADA PĀRSKATS
2022



VADĪBAS ZIŅOJUMS

2022. gads Industra Bank bija straujas izaugsmes gads, kad pēc savu pamatu sakārtošanas ar pilnu jaudu resursus un enerģiju virzījām biznesa apjomu palielināšanai un klientu piesaistei, vienlaikus turpinot pilnveidot mūsu iekšējos procesus un klientiem sniegtos pakalpojumus.

Pasaules vēsturē un cilvēku prātos 2022. gadu vienmēr iezīmēs Krievijas iebrukums Ukrainā, arī tam sekojošais energoresursu cenu un kopējās inflācijas dramatisks pieaugums, kas būtiski palielināja uzņēmumu un mājsaimniecību izdevumus. Tas mainīja arī biznesa vidi un, karam sākoties, uzņēmumiem bija strauji jāpielāgo savu darbību, ievērojot Eiropas Savienības un ASV ieviestās sankcijas, kā arī klientu spiedienu.

Strauji mainīgās informācijas vidē palīdzējām mūsu klientiem noorientēties un izprast, kā sankcijas un ierobežojumi ietekmē viņu biznesu un sadarbību ar banku.

Karam sākoties, jau no 28. februāra uzsākām bez maksas un prioritārā kārtībā nodrošināt kontu atvēršanu un maksājumu karšu noformēšanu Ukrainas valsts piederīgajiem, kas Latvijā raduši drošu patvērumu. Gada laikā atvērtām kontus 660 Ukrainas bēgļiem, un turpinām to nodrošināt arī šobrīd.

Reaģējot uz inflācijas kāpumu, Eiropas Centrālā Banka (ECB) 2022. gadā strauji palielināja procentu likmes, kas būtiski ietekmēja gan ekonomiku kopumā, gan banku biznesa modeļus. Mēs sagaidām, ka 2023. gadā ECB turpinās paaugstināt likmes, un uz samazinājumu varam cerēt vien 2024. gadā. Likmju pieaugums mazinās kreditēšanas tempus un atvēsinās ekonomikas izaugsmi, izdarot spiedienu uz patēriņu.

Sagaidām, ka likmju pieauguma ietekmē 2023. gads būs arī lielu pārmaiņu gads komerciālā nekustamā īpašuma nozarē un citās nozarēs, kuru attīstība līdz šim lielākoties balstījies uz aizņemto kapitālu.

Darbības rezultāti

2022. gadā Industra Bank demonstrējusi izrāvienu, panākot būtisku darbības apjoma, klientu skaita un peļņas pieaugumu. Bankas peļņa 2022. gadā sasniedza 4,0 miljonus eiro un grupas peļņa - 4,3 miljonus eiro, pieaugot attiecīgi par 144% un 183% salīdzinājumā ar 2021. gadu. Bankas pašu kapitāla atdeve (ROE) 2022. gadā būtiski pieauga, sasniedzot 23% atzīmi, iepretim 11% rādītājam 2021. gadā.

Būtisku ietekmi uz bankas kopējiem rezultātiem deva salīdzinoši sarežģītā PrivatBank pārņemšanas darījuma īstenošana, kuru spējām īstenot vien nepilna pusgada laikā. Darījuma rezultātā Industra Bank pārņēma lielāko daļu PrivatBank aktīvu un saistību - 5809 klientu līgumus un klientu līdzekļus 50 miljonu eiro apmērā.

Tāpat lielu devumu bankas rezultātu attīstībā deva kopējais aktīvu apjoma pieaugums, t.sk. būtiskais kopējā izsniegto kredītu apmēra pieaugums - bankas kredītportfelis pieauga par 54%, un gada beigās sasniedza 70 miljonu eiro apmēru.

Industra Bank kopējie aktīvi pieauga par 57%, 2022. gada 31. decembrī sasniedzot 270 miljonu eiro atzīmi, savukārt noguldījumu apmērs bija 244 miljoni eiro, tiem pieaugot par 61% gada laikā.

Pozitīvu ietekmi uz bankas finanšu rezultātiem deva arī tirgus procentu likmju kāpums un visa iepriekšminētā rezultātā bankas procentu ienākumi pērn sasniedza 3.6 miljonus eiro, pieaugot par 50% salīdzinājumā ar 2021. gadu.

Augušā darbības apjoma ietekmē palielinājām darbinieku skaitu, tādejādi darbinieku skaits 2022. gada beigās sasniedza 180, gada laikā pieaugot par 21%. Tā ietekmē bankas administratīvie izdevumi pērn pieauga par 18% jeb 1,2 miljoniem eiro.

Produkti un pārdošanas kanāli

Paralēli mēs turpinājām investēt pakalpojumu attīstībā. 2022. gada vidū pie mūsu klientiem nonāca bankas jaunā internetbanka, kā arī mobilā lietotne Industra Code - ērts lietotāja autentifikācijas rīks, lai autorizētos darbam internetbankā, kā arī maksājumu un darījumu apstiprināšanai. Savukārt oktobrī kā pirmā un joprojām vienīgā banka Latvijā ieviesām saimnieciskās darbības ieņēmumu (jeb SDI) kontu. Tas ir automātiskas nodokļu nomaksas risinājums pašnodarbinātām personām (mikrouzņēmumu nodokļa maksātājiem), kas ļauj mazināt viņiem administratīvo slogu un sniedz iespēju koncentrēties uz svarīgāko - savas uzņēmējdarbības attīstīšanu. Turpinājām arī attīstīt mūsu klientu attiecību pārvaldes sistēmu (CRM - Client relationship management), ieviešot virkni jaunu moduļu. Darbs pie CRM sistēmas turpinās arī šogad. 2023. gadā Industra Bank plāno savu klientu ērtībai ieviest mobilo banku, kā arī virtuālo POS termināli, norit darbs arī pie internetbankas uzlabojumiem un jaunām funkcionalitātēm.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (TURPINĀJUMS)

Kreditēšana

Arī šogad mēs turpināsim būt par uzticamu un ieinteresētu sadarbības partneri Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem no dažādām tautsaimniecības nozarēm ar saprotamu, rentablu uzņēmējdarbības un finanšu modeli, kā arī privātpersonām, galvenokārt, bankai un tās meitas sabiedrībām piederošo nekustamo īpašumu iegādei.

Plānojam turpināt kreditēšanas apjomu kāpināšanu, kredītportfelim sasniedzot 100 miljonu eiro apmēru.

Ieguldījuma īpašumi

Vēsturiski bankai ir izveidojies nozīmīgs ieguldījumu īpašumu portfelis, kura optimāla pārvaldīšana ir svarīga bankas mērķu sasniegšanai. 2022. gadā tika pārdoti 20% no ieguldījuma īpašumu portfeļa un tikuši palielināti ienākumi no nepārdotajiem īpašumiem tos iznomājot. Banka ir spējusi izveidot finansiāli ienesīgu ieguldījumu īpašumu portfeli, ieguvusi pieredzi to apsaimniekošanā, un noteikusi šī segmenta attīstību arī savā darbības stratēģijā, tādēļ turpmākajā savā darbībā vēlamā ienesīguma ieguldījumu īpašumu portfeļa izveide būs viens no ienākumu diversifikācijas mērķiem.

Korporatīvā pārvaldība

Bankas korporatīvās pārvaldības stiprināšanai, augstu ētikas standartu un pozitīvas darba vides veicināšanai 2022. gada pirmajā pusē kopīgi izstrādājām jaunas bankas vērtības, iesaistot izstrādes procesā šim aspektam būtiskākās ietekmes puses – darbiniekus, valdi un akcionārus. Kopīgi domājām par vērtībām, kas vienos mūs un palīdzēs veidot banku ar tādu iekšējo kultūru, kuras daļa katrs no mums lepotos būt.

Industra Bank vērtības ir:

- *Godīgums un empātija*: savstarpēja cieņa, iekļaujoša vide un atbildīga uzņēmējdarbība. Komandas sadarbība. Katrs klients, katrs darbinieks ir vērtīgs, katra darbs un ieguldījums ir nozīmīgs. Drosme būt godīgam – cieņpilni izteikt un būt gatavam uzklaut viedokli;
- *Ātrums un elastīgums*: Ātri un efektīvi lēmumi un rīcība, praktiska un vienkārša darba organizācija, skaidra un tieša komunikācija;
- *Zināšanas un pieredze*: Mēs izprotam vietējo tirgu un biznesa vajadzības. Mēs esam eksperti katrs savā jomā, uzticamies viens otra lēmumiem un zināšanām. Esam profesionāļi, kas piedāvā to, kas piemērots klienta vajadzībām un situācijai;
- *Atklātība un caurskatāmība*: Esam godīgi, atklāti komunikējam, dalāmies ar informāciju un zināšanām. Godīgi runājam gan par pozitīvo, gan negatīvo.

Ilgtermiņa

Tāpat kā mūsu klientiem, arī bankai ir svarīga Latvijas un visas planētas ilgtspējīga attīstība. Ikdienā mēs ilgtspēju uztveram kā videi draudzīgu uzņēmumu un projektu finansēšanu, dodot priekšroku energoefektīvu ēku, tehnoloģiju un atjaunojamās enerģijas izmantošanai, kā arī efektīvas atkritumu un ūdens apgādes izveidei. Tas nozīmē sadarbību ar sociāli atbildīgiem uzņēmumiem, kuru saimnieciskā un sabiedriskā darbība veicina Latvijas attīstību. No mūsu klientiem sagaidām labu reputāciju, godīgu nodokļu nomaksas un likumu ievērošanas disciplīnu. Atbalstām tehnoloģiju, kas mazina dabas resursu patēriņu, izmantošanu gan bankas, gan klientu lokā.

Lai palielinātu Industra darbinieku apzināšanos par vides, sociālās atbildības un pārvaldības (ESG) jautājumiem, 2023. gada laikā plānojam ieviest vadlīnijas ESG un ilgtspējas apsvērumu ietveršanai klientu apkalpošanas, finansēšanas un citu bankas darbību veikšanā.

Lielu uzmanību pievēršam iekļaujošas darba vides veicināšanai – bankas ētikas standartos esam iestrādājuši pamatprincipus – darbinieki netiek diskriminēti pēc rases, etniskās piederības, reliģiskiem uzskatiem, vecuma, dzimuma, seksuālās orientācijas, politiskās pārliecības, ģimenes statusa, ienākumu līmeņa, invaliditātes vai jebkādām citām iezīmēm. Šie principi tiek ievēroti kā ikdienas darbā, tā darbinieku atlasē.

Covid pandēmijas ierobežojumiem beidzoties, novērtējam pozitīvo hibrīdā darba modeļa ietekmi uz darbinieku apmierinātību un ieviesām elastīgu darba modeli darbiniekiem, kam tas ir funkcionāli iespējams.

Lai gūtu neatkarīgu novērtējumu par ilgtspējas jomā paveikto un rastu ierosmi turpmākām aktivitātēm, Industra Bank plāno no 2024. gada piedalīties Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta veidotajā Ilgtspējas indeksā.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (TURPINĀJUMS)

Riski

Jau vairākus gadus Industra mērķtiecīgi samazina tās darbībai raksturīgo risku līmeni. Ir panākts būtisks risku samazinājums NILLTPF, iekšējās pārvaldības un risku kontroles, kapitāla pietiekamības un operacionālo risku jomā, kā rezultātā ir uzlabojies bankas uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesa (UPNP) kopējais risku vērtējums un regulators ir noteicis nepieciešamo individuālā kapitāla prasību 2023. gadam 12.95% (t.sk. ieteicamo kapitāla rezerves prasību, jeb P2G, 0.25% apjomā).

Nākotnes prognozes

2023. gadā Industra Bank attīstības stratēģijā saglabā galveno fokusu uz Latvijas mazo un vidējo uzņēmumu piesaisti un apkalpošanu – mūsu mērķis ir būt par banku, kura sniedz uzņēmējiem gaidīto, kad lielo banku konveijerā viņi ir sajutušies nenovērtēti un nesadzirdēti. Būt par banku, kas iedziļinās klienta biznesa idejā un finansē tās, kuru potenciālu klients ir rūpīgi izsvēris, sniedzot argumentētus finanšu aprēķinus.

Turpināsim pilnveidot savus pakalpojumus, procesus un zināšanas, lai vēl labāk izprastu mūsu klientu vēlmes un sniegtu gaidīto gan uzņēmumiem, gan to darbiniekiem un īpašniekiem.

Lai īstenotu Industra Bank attīstības plānus, 2023. gada laikā plānots ieviest mobilo banku, virtuālo POS termināli, zibmaksājumus un vairākus citus klientu ērtībām svarīgus pakalpojumus. 2023. gada martā ieviesta iespēja autorizēties internetbankā, izmantojot eParaksts mobile, gada pirmajā pusē ieviesīsim arī iespēju kļūt par mūsu klientu attālināti. Šo pakalpojumu ieviešana ir svarīga bankas kopējā pakalpojumu groza nodrošināšanai, jaunu klientu piesaistei, iekšējo procesu uzlabošanai un operacionālo risku samazināšanai.

Līdztekus 2023. gadā Industra Bank turpinās strādāt šādos virzienos:

- jaunu kredītu izsniegšana Latvijas uzņēmumiem;
- ieviesīsim zibmaksājumus, attālinātu identifikāciju u.c. jaunus pakalpojumus;
- papildināsim mūsu internetbanku ar jaunām funkcionalitātēm;
- turpināsim automatizēt un digitalizēt klientu apkalpošanas un maksājumu procesus, padarot tos efektīvākus;
- korespondentbanku tīkla paplašināšana;
- efektivitātes paaugstināšana, tādā veidā arī samazinot regulatīvā kapitāla prasību.

Nolūkā paaugstināt darbības efektivitāti, 2023. gada sākumā banka pārcēla tās galveno biroju uz PrivatBank darījuma ietvaros iegādāto biroju ēku Muižas ielā 1, Rīgā. Gadam ejot, plānots turpināt pilnveidot telpas, lai radītu mūsdienīgu, ērtu un uz sasniegumiem virzošu darba vidi bankas darbiniekiem un mūsu klientiem. Tuvākajos mēnešos plānots pārcelt uz šo ēku arī bankas klientu apkalpošanas centru "Elizabete".

2022. gads Industra Bank bijis milzīga izrāviena gads – banka ir kļuvusi mūsdienīgāka, ieviešot jaunu, intuitīvi lietojamu internetbanku un citus klientu gaidītus pakalpojumus. Vienlaikus esam būtiski palielinājuši darbības vērienu – uzņēmumiem izsniegto kredītu un klientu noguldījumu apmēru, tā liekot konkurentiem ar mums rēķināties, savukārt arvien lielākam skaitam Latvijas uzņēmēju saskatīt Industra Bank kā potenciālo partneri savu ideju īstenošanā. 2023. gadā mūsu svarīgākais uzdevums ir augt kvalitatīvi, turpinot modernizēt savus pakalpojumus un procesus, un attīstot kompetences.

AS "Industra Bank" valdes un padomes vārdā

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

INDUSTRA BANK
GADA PĀRSKATS
2022



INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Jurijs Adamovičs	Padomes priekšsēdētājs	2018. gada 28. decembris
Andis Kļaviņš	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2020. gada 4. aprīlis
Ivars Grunte	Padomes loceklis	2018. gada 10. decembris
Guntars Reidzāns	Padomes loceklis	2020. gada 4. aprīlis

Līdz 2022. gada 23. novembrim Guntars Reidzāns bija Padomes priekšsēdētāja vietnieks un Andis Kļaviņš bija Padomes loceklis.

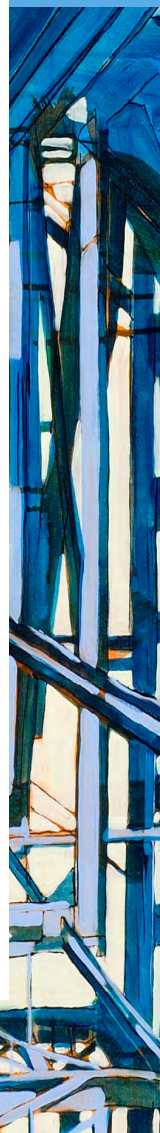
Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Raivis Kakānis	Valdes priekšsēdētājs	2020. gada 6. aprīlis
Ruta Amtmane	Valdes locekle	2019. gada 21. februāris
Artūrs Veics	Valdes loceklis	2020. gada 12. jūnijs
Jānis Diedišķis	Valdes loceklis	2022. gada 23. novembris

2022. gada 23. novembrī Uģis Vorons atstāja Valdes priekšsēdētāja vietnieka amatu.

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

INDUSTRA BANK
GADA PĀRSKATS
2022



PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

AS "Industra Bank" vadība ir atbildīga par bankas atsevišķo finanšu pārskatu, kā arī bankas un tās meitas sabiedrības AS "Industra Invest" (iepriekš AS "MTB Finance") (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 87. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna un bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, un to 2022. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna un bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā vai bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (kopš 01.01.2023. Latvijas Banka) noteikumu un citu, kredītiestādei saistošo Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

Valdes un padomes vārdā

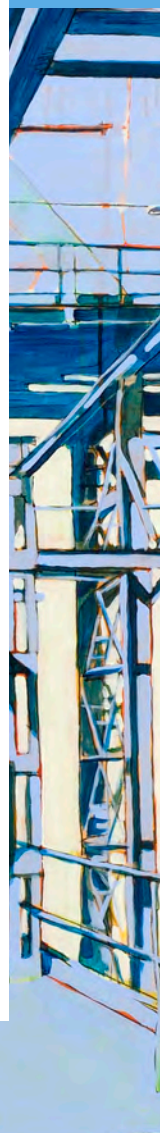
Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI

INDUSTRA BANK
GADA PĀRSKATS
2022



Bankas atsevišķais un Koncerna konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

EUR'000	Piezīme	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns (koriģēts)	2021 Banka
AKTĪVI					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	116,924	116,924	102,980	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	600	600	659	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8	1,662	1,662	501	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8	1,015	1,015	1,031	1,031
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi		119,907	133,120	46,299	61,495
<i>Vērtspapīri</i>	8	49,903	49,903	-	-
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	9	70,004	83,217	46,299	61,495
Nemateriālie aktīvi	10	563	563	2	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	11	557	515	676	676
Ieguldījumu īpašumi	12	22,306	10,140	14,251	1,193
Pārējie aktīvi	13	6,035	5,115	5,926	3,734
Kopā aktīvi		269,569	269,654	172,325	172,271
SAISTĪBAS					
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	14	243,706	243,770	151,033	151,087
<i>Noguldījumi</i>		240,029	240,093	146,380	146,434
<i>Pakārtotās saistības</i>	15	3,677	3,677	4,653	4,653
Pārējās saistības	16	5,376	5,061	5,098	4,372
Uzkrājumi		13	13	7	7
Kopā saistības		249,095	248,844	156,138	155,466
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	17	27,601	27,601	27,601	27,601
Akciju emisijas uzcenojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls		4,156	4,156	4,156	4,156
Patiesās vērtības rezerve		14	14	28	28
Uzkrātie zaudējumi		(11,557)	(11,221)	(15,858)	(15,240)
Kopā kapitāls un rezerves		20,474	20,810	16,187	16,805
Kopā saistības un kapitāls		269,569	269,654	172,325	172,271

Pielikums no 16. līdz 87. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2023. gada 31. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Bankas atsevišķais un Koncerna konsolidētais peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskats

EUR'000	Piezīme	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Procentu ienākumi	18	3,481	3,554	2,315	2,376
<i>no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>2,930</i>	<i>3,212</i>	<i>2,047</i>	<i>2,309</i>
Procentu izdevumi	19	(1,053)		(1,136)	(1,136)
Neto procentu ienākumi		2,428	2,501	1,179	1,240
Komisijas naudas ienākumi	20	8,788	8,786	12,710	12,708
Komisijas naudas izdevumi	21	(2,476)	(2,476)	(5,036)	(5,036)
Neto komisijas ienākumi		6,312	6,310	7,674	7,672
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	22	260	350	239	424
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	22	(167)	(167)	(7)	(7)
Neto peļņa no biznesa pārņemšanas	39	3,093	3,093	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi	23	1,143	427	564	127
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(436)	(283)	(369)	(119)
Neto pamatdarbības ienākumi		12,633	12,231	9,280	9,337
Administratīvie izdevumi	24	(8,279)	(8,123)	(7,182)	(6,888)
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	25	(431)	(423)	(411)	(409)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	12	(195)	-	73	273
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	9	573	334	(241)	(663)
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		4,301	4,019	1,519	1,650
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas		4,301	4,019	1,519	1,650
Pārskata perioda peļņa		4,301	4,019	1,519	1,650
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņu vai zaudējumiem</i>					
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda instrumentiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		(14)	(14)	8	8
Pārējie visaptverošie (zaudējumi)/ ienākumi pārskata periodā		(14)	(14)	8	8
Visaptverošie ienākumi kopā		4,287	4,005	1,527	1,658

Pielikums no 16. līdz 87. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2023. gada 31. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Bankas atsevišķais un Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Koncerns EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
2020. gada 31. decembrī	25,599	260	4,156	20	(17,377)	12,658
<i>Akciju emisija</i>	2,002	-	-	-	-	2,002
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	1,519	1,519
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	8	-	8
Visaptverošie ienākumi kopā	2,002	-	-	8	1,519	3,529
2021. gada 31. decembrī	27,601	260	4,156	28	(15,858)	16,187
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	4,301	4,301
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	(14)	-	(14)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	(14)	4,301	4,287
2022. gada 31. decembrī	27,601	260	4,156	14	(11,557)	20,474

Banka EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
2020. gada 31. decembrī	25,599	260	4,156	20	(16,890)	13,145
<i>Akciju emisija</i>	2,002	-	-	-	-	2,002
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	1,650	1,650
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	8	-	8
Visaptverošie ienākumi kopā	2,002	-	-	8	1,650	3,660
2021. gada 31. decembrī	27,601	260	4,156	28	(15,240)	16,805
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	4,019	4,019
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	(14)	-	(14)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	(14)	4,019	4,005
2022. gada 31. decembrī	27,601	260	4,156	14	(11,221)	20,810

Pielikums no 16. līdz 87. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2023. gada 31. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Bankas atsevišķais un Koncerna konsolidētais naudas plūsmas pārskats

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Naudas plūsmas no pamatdarbības				
Peļņa pirms nodokļiem	4,301	4,019	1,519	1,650
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	431	423	411	409
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums	(573)	(334)	241	663
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā	195	-	(73)	(273)
Procentu ienākumi	(3,481)	(3,554)	(2,315)	(2,376)
Procentu izdevumi	1,053	1,053	1,136	1,136
Neto peļņa no uzņēmējdarbības apvienošanas	(3,093)	(3,093)	-	-
Citas izmaiņas	(14)	(14)	74	(38)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(1,181)	(1,500)	993	1,171
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(4,469)	(194)	(2,821)	309
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums	(49,903)	(49,903)	-	-
Pārējo finanšu aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(1,839)	(1,839)	1,570	1,570
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(109)	(1,381)	(1,641)	46
Noguldījumu pieaugums	43,529	43,539	19,742	19,755
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(81)	(492)	1,725	1,590
Saņemtie procenti	3,472	3,554	2,302	2,363
Samaksātie procenti	(1,053)	(1,053)	(1,136)	(1,136)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(8,136)	(5,591)	20,734	25,668
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(286)	(235)	(120)	(120)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana	-	-	120	-
Ieguldījuma īpašumu iegāde	(1,950)	-	(1,800)	-
Ieguldījuma īpašuma pārdošana	2,596	-	6,734	-
Uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā ienākošā neto nauda un naudas ekvivalenti	39	20,890	20,890	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	23,200	20,655	-	-
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Akciju emisija	-	-	2,002	2,002
Pakārtoto saistību pieaugums	(976)	(976)	17	17
Atmaksātās nomas saistības (16.SFPS)	(203)	(203)	(209)	(209)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(1,179)	(1,179)	1,810	1,810
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	13,885	13,885	27,478	27,478
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	103,639	103,639	76,161	76,161
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	26	117,524	103,639	103,639

Pielikums no 16. līdz 87. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2023. gada 31.martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

INDUSTRA BANK
GADA PĀRSKATS
2022



Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par banku

AS „Industra Bank” (iepriekšējie nosaukumi – AS “Meridian Trade Bank”, AS „SMP Bank”; turpmāk tekstā – banka, Industra Bank) tika reģistrēta 1994. gadā Rīgā kā akciju sabiedrība „Multibanka” un darbojās saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese uz 31.12.2022. bija Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija, bet ar 19.01.2023. bankai ir jauna juridiskā adrese Muižas iela 1, Rīga, Latvija. Bankai ir 4 klientu apkalpošanas centri Rīgā, kā arī klientu apkalpošanas centri Liepājā, Ventspilī, Daugavpilī, Jelgavā.

Finanšu pārskati ietver koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir ietverti bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS “Industra Invest” (līdz 20.03.2023. nosaukums AS “MTB Finance”) finanšu pārskati (turpmāk tekstā – koncerns). AS “Industra Invest” juridiskā adrese uz 31.12.2022. bija Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija, bet ar 30.01.2023. jaunā juridiskā adrese ir uz Muižas iela 1, Rīga, Latvija. AS “Industra Invest” pārvalda ieguldījuma īpašumu portfeli un sniedz lizinga pakalpojumus.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2023. gada 31. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas aktu prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Komerclikums, Eiropas Savienības normatīvie akti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) (kopš 01.01.2023. apvienota ar Latvijas Banku) noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), piemērojot darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un ieguldījumu īpašumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša, kā aprakstīts 41. pielikumā. Koncerna un bankas finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, to risku vadības mērķi un politikas, kā arī galvenie riski, kuriem koncerns un banka ir pakļauti, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu 4. pielikumā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību bankai aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad koncerns un banka vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt 4. pielikuma Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna un bankas darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību.

Komerccarbību koncerns un banka īsteno un plāno, ņemot vērā tiem pieejamā kapitāla un likviditātes apjomu un ievērojot regulējošās prasības. Kapitāla pietiekamības aprēķins perioda beigās un plašāka informācija par pašreizējām un gaidāmajām kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta Kapitāla pārvaldības sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām koncerns un banka ir ieviesuši visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas procesu.

Koncerna un bankas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē tirgus situāciju un tās potenciālo ietekmi uz koncernu un banku.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS (turpinājums)****Novērtēšanas pamats**

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiek uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskatos lietotā naudas vienība ir eiro, un ja nav norādīts citādi, visus skaitļus noapaļo līdz tūkstošiem eiro. Bankas un tās meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir eiro.

Finanšu pārskatu likviditātes atspoguļojums

Koncernam un bankai nav skaidri nodalīts operacionālais cikls, līdz ar to finanšu pārskatos netiek atsevišķi izdalīti apgrozāmie un ilgtermiņa aktīvi un saistības. Tā vietā aktīvi un saistības tiek atspoguļoti pēc to likviditātes. Detalizētāk skatīties pielikumā Nr.35, kur atspoguļota finanšu instrumentu termiņu analīze.

Finanšu pārskatu korekcija

Koncerna konsolidētais finanšu pārskats uz 31.12.2021. tika korigēts sakarā ar ilgtermiņa līguma atspoguļojumu starp AS Industra Invest un tā darījuma partneri. Debitora parāda summa un uzkrājumi neto vērtībā tika pārklasificēti no "Pārējie aktīvi" uz "Kredīti un debitoru parādi", lai finanšu pārskata dati par 2022. gadu būtu attiecīgi salīdzināmi.

Finanšu stāvokļa pārskatos nav citu izmaiņu no šīs korekcijas. Visi pielikumi, kas saistīti ar "Pārējie aktīvi" un "Kredīti un debitoru parādi" atspoguļojumu ir attiecīgi korigēti par koncerna datiem uz 31.12.2021.

Finanšu stāvokļa pārskata pozīcija :

EUR'000 Koncerns	2021		2021
	pirms korekcijas	Korekcija	pēc korekcijas
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	44,416	1,883	46,299
Kredīti un debitoru parādi	44,416	1,883	46,299
Pārējie aktīvi	7,809	(1,883)	5,926
Kopā aktīvi	172,325	-	172,325

Zemāk detalizētāks korekcijas summas atspoguļojums dalījumā pa klientu grupām, bruto summas un uzkrājumu dalījumā pielikumā Nr.9 (a) Kredītu sadalījums pa klientu grupām (Koncerns):

EUR'000 Koncerns	2021		2021
	pirms korekcijas	Korekcija	pēc korekcijas
Fiziskas personas	8,619	-	8,619
Juridiskās personas	49,320	2,058	51,378
Kopā kredīti, bruto	57,939	2,058	59,997
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(13,523)	(175)	(13,698)
Kopā kredīti, neto	44,416	1,883	46,299

Korekcijas koncerna summās atspoguļotas pielikumos Nr.8, 9, 13, 31, 32, 33, 34, 35, 37 un 38.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS**

Koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas:

Konsolidācijas pamats*Meitas sabiedrības*

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Ieguldījums AS "Industra Invest", kurā bankai ir 100% līdzdalība un balsstiesības, bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Darījumi un norēķinu atlikumi starp Koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp koncerna sabiedrībām tiek izslēgta konsolidācijas gaitā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītam vērtības samazinājumam.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu vai jebkuras ar to saistītas nekontrolējošās līdzdalības un citu pašu kapitāla komponentu atzīšanu. Gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja iepriekšējā meitas sabiedrībā saglabājas Koncerna ieguldījums, kontroles zaudēšanas brīdī tas tiek novērtēts patiesajā vērtībā.

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteļiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi, un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika veikta iegāde vai noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

Valūta	Pārskata datums	
	31.12.2022	31.12.2021
USD	1.0666	1.1326
RUB*	78.73	85.30040
CNY	7.35820	7.19470

*Līdz 01.03.2022. banka izmantoja Eiropas Centrālās bankas noteikto oficiālo EUR / RUB valūtas maiņas kursu. Pēc 01.03.2022. banka izmantoja Bloomberg ikdienas publicēto EUR / RUB maiņas kursu.

Finanšu instrumenti*Atzīšana*

Visi finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas pieprasa piegādi saskaņā ar pieņemtajiem tirgus principiem ("parastā" pirkšana un pārdošana) tiek uzskaitīti darījuma datumā, kas ir datums, kurā koncerns un banka apņemas piegādāt finanšu aktīvu. Pārējie pirkumi tiek atzīti tad, kad koncerns un banka kļūst par instrumenta līguma nosacījumu līgumslēdzēju pusi.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Visi pārējie finanšu instrumenti sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, kas koriģēta atbilstoši darījuma izmaksām. Patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī vislabāk apliecina darījuma cena. Peļņu vai zaudējumus pret sākotnējās atzīšanas vērtību atzīst tikai tad, ja pastāv atšķirība starp patieso vērtību un darījuma cenu, ko var pierādīt ar citiem novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai ar vērtēšanas metodi, kura ietver tikai ievades datus no novērojamiem tirgiem. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un ieguldījumu parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīti paredzamie zaudējumi, kā rezultātā rodas tūlītēji grāmatvedības zaudējumi.

Finanšu instrumentus iedala šādās kategorijās:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos;
- Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi.

Finanšu aktīvu klasifikācija un turpmākā novērtēšana ir atkarīga no: (i) koncerna un bankas uzņēmējdarbības modeļa saistīto aktīvu portfeļa pārvaldīšanai un (ii) aktīva naudas plūsmas raksturlielumiem.

Uzņēmējdarbības modelis atspoguļo to, kā koncerns un banka pārvalda aktīvus, lai radītu naudas plūsmas – vai koncerna un bankas mērķis ir: (i) tikai iekasēt līgumā paredzētās naudas plūsmas no aktīviem ("turēt, lai iekasētu līgumā noteiktās naudas plūsmas") vai (ii) iekasēt gan līgumā noteiktās naudas plūsmas, gan naudas plūsmas, kas rodas no aktīvu pārdošanas ("turēt, lai iekasētu līgumā noteiktās naudas plūsmas un pārdotu") vai, ja nav piemērojams neviens no (i) un (ii), finanšu aktīvi tiek klasificēti kā daļa no "cita" uzņēmējdarbības modeļa un novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Aktīvu grupai (portfeļa līmenī) uzņēmējdarbības modelis tiek noteikts, pamatojoties uz visiem būtiskiem pierādījumiem par darbībām, ko koncerns un banka apņemas, lai sasniegtu novērtējuma datumā pieejamā portfeļa mērķi.

Ja uzņēmējdarbības modelis ir turēt aktīvus līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanai vai līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, koncerns un banka novērtē, vai naudas plūsmas atspoguļo tikai pamatsummas un procentu maksājumus (SPPI). Finanšu aktīvi ar atvasinātiem instrumentiem tiek uzskaitīti balstoties, uz to vai to naudas plūsmas atbilst SPPI principam. Veicot šo novērtējumu, koncerns un banka ņem vērā, vai līgumā noteiktās naudas plūsmas atbilst pamata kredītēšanas līgumam, t.i., procenti ietver tikai kredītrisku, naudas laika vērtību, citus pamata kredītēšanas riskus un peļņas normu.

Ja līguma nosacījumi rada risku vai nestabilitāti, kas ir pretrunā pamata kredītēšanas līgumam, finanšu aktīvu klasificē un novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. SPPI novērtējums tiek veikts aktīva sākotnējās atzīšanas laikā, un tas pēc tam netiek atkārtoti novērtēts.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli - tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

Procenti par finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, tiek iekļauti neto procentu ienākumos. Pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi attiecīgo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, tiek iekļauti tieši peļņas vai zaudējumu postenī "Neto peļņa no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas". Šādi finanšu aktīvi un saistības pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai brokeru kotētajām cenām.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Lai finanšu aktīvu novērtētu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tam ir jābūt turētā vienlaicīgi biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir saņemt līgumiskās naudas plūsmas un pārdot finanšu aktīvu, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. Koncerna finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas likmju vai akciju cenu izmaiņas.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklasifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem visaptverošajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņu vai zaudējumiem.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā. Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, koncernam un bankai, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos visaptverošajos ienākumos vai peļņā vai zaudējumos. Šī izvēle tiek izdarīta katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņu vai zaudējumiem, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek tieši pārnesta uz nesadalīto peļņu.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam (SPPI princips). Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to apvērsi. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredītēšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Grozot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, kas nerezultējas ar atzīšanas pārtraukšanu, koncernam un bankai ir jāpārreķina finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība un jāatzīst peļņa vai zaudējumi no izmaiņām peļņas vai zaudējumu pārskatā. Jaunā bruto uzskaites vērtība tiek pārreķināta, diskontējot modificētās naudas plūsmas pēc sākotnējās efektīvās procentu likmes (vai ar kredītkoriģēto efektīvo procentu likmi iegādātajiem vai radītajiem finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību). Jaunā bruto uzskaites vērtība ir pašreizējās vērtības aplēse, kas iegūta ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi vai kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi iegādātam vai izsniegtam finanšu aktīvam, kura vērtība ir samazinājusies, diskontējot modificētās vai pārskatītās līgumiskās naudas plūsmas. Aplēšot sagaidāmās naudas plūsmas, tiek ņemtas vērā visas līgumiskās naudas plūsmas un maksājumi, izņemot paredzamos kredītzaudējumus, ja vien finanšu aktīvs nav iegādāts vai izsniegts ar vērtības samazinājumu. Izmaksas vai komisijas koriģē modificētā finanšu aktīva uzskaites vērtību un tiek amortizētas modificētā aktīva atlikušajā atmaksas termiņā.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par finanšu aktīva norakstīšanu pieņem koncerna un bankas vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos.

Šajā kategorijā ietilpst prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu, kredīti un debitoru parādi un vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas atbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības ietver kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus, klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus, pakārtotās saistības un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiešās darījuma izmaksas, un pēc tam tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Subordinēto noguldījumu fiksētais termiņš ir vismaz pieci gadi to izveidošanas brīdī, un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

prasībām. Tāpat emitētie pakārtotie parāda vērtspapīri jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi – norakstīšana

Finanšu aktīvi tiek norakstīti pilnībā vai daļēji tad, kad koncerns un banka ir izmēluši visas praktiskās atgūšanas iespējas un ir secinājuši, ka nav pamata uzskatīt, ka summas tiks atgūtas. Norakstīšana ir izslēgšanas notikums. Koncerns un banka var norakstīt finanšu aktīvus, kas joprojām atrodas piedziņas procesā, ja koncernam un bankai ir mērķis atgūt līgumiski piekritošās summas, par kurām nav pamata uzskatīt, ka tās tiks atgūtas.

Finanšu aktīvi – izslēgšana

Koncerns un banka izslēdz finanšu aktīvus, kad:

- aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem vai
- Koncerns un banka nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos, vienlaicīgi
- (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai
- (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Kontrole tiek saglabāta, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildu ierobežojumus.

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un darījuma puses saistības iekļaujot kreditoru parādos saskaņā ar atpirkšanas līgumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Atšķirības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrāti atkārtotas pārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtētas patiesajā vērtībā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumu, valūtas un procentu maiņas darījumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus, sākotnēji atzīst finanšu stāvokļa pārskatā to patiesajā vērtībā. Piemērojamās darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Koncerns un banka neizmanto risku ierobežošanas uzskaiti.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļus novērtē iegādes pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Par pamatlīdzekļiem tiek uzskaitīti aktīvi, kuru paredzamais lietošanas laiks ir ilgāks par gadu un kuru iegādes vērtība pārsniedz 300 eiro, ieskaitot PVN.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi. Izmaksas ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)**

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

Ēkas	5%
Mēbeles un automašīnas	20%
Datori	35%
Citi pamatlīdzekļi	20%

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko koncerns vai banka iegādājas, tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Paredzamas lietderīgās izmantošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros koncerns un banka reizēm var pārņemt īpašumus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Aktīvus klasificē saskaņā ar paredzamo īpašuma izmantošanas veidu koncernā un bankā, pie tā pārņemšanas, kad tiek iegūstas pilnas īpašumtiesības uz to. Kad koncerns un banka nav pārliecināti par saviem nodomiem attiecībā uz pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem, tos klasificē kā ieguldījumu īpašumus. Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie finanšu nomas objekti) tiek klasificēti kā citi aktīvi iegādes vērtībā, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašuma mērķis ir gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma, vai īstenojot abus minētos mērķus kopā, taču šos īpašumus netur pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna un bankas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgi vērtētāji veic regulāri.

Koncerns un banka īpašumu pārklasificē no/ uz ieguldījumu īpašumu tikai tad, kad notiek tā lietošanas maiņa. Izmāiņas lietojumā notiek, kad īpašums atbilst vai vairs neatbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pierādījumi par lietošanas maiņu.

Nomas ienākumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārējos pamatdarbības ienākumos. Visas izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tie ir radušies un atspoguļo atsevišķi.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visus nozīmīgākos ienākumus un izdevumus atzīst, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas un piesardzības principu.

Procentu ienākumus/ izdevumus atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā to uzkrāšanās brīdī, izmantojot aktīva/saistības efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus pelnošā finanšu instrumenta sākotnējo uzskaites vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas izmaksas, komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, vizizdevīgākajā tirgū, kuram koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Saskaņā ar vairākām koncerna un bankas grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām, kuri ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, vai informācija par to patieso vērtību ir jāsniedz finanšu pārskatos.

Koncerns un banka ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles procesu. Šis procesa ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības.

Specifiskās kontroles ietver:

- novērojamo cenu pārbaudi;
- modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtotu veikšanu;
- pārbaudes un apstiprināšanas procesu jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotos darījumus tirgū;
- būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīzi un izpēti;
- būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtības novērtēšanas pārbaudi, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgus datus.

Finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā, ja sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas tiek iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts. Koncerns un banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas, kad tas ir iespējams. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, koncerns un banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda ir pieejama), salīdzināšanu ar citu pēc būtības līdzīgu finanšu instrumentu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējamo cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz koncerna un bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Koncerns un banka periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, koncerns un banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai koncerns un banka ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, koncerns un banka pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas);

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām);
- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem koncerns un banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 38. pielikumā.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Nosakot uzkrājumu lielumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās, koncerna un bankas vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir uz nākotni vērst un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un zaudējumi no vērtības samazināšanās ir radušies tikai un vienīgi, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aplēstā nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība ir kļuvusi mazāka par attiecīgā kredīta vai kredītportfeļa bilances vērtību, un ja šo ietekmi ir iespējams ticami noteikt.

Ārpusbilances iespējamajām saistībām uzkrājumi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem tiek atzīti kā uzkrājumi. Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām. Ārpusbilances iespējamajām saistībām papildus izvērtējamie aspekti ir konvertācijas un nākotnes izmantošanas aplēstie paradumi, kā arī koncerna spēja laicīgi reaģēt un identificēt ekspozīcijas un slēgt šādus limitus, ja to kredītu kvalitāte pasliktinās.

Koncerns un banka iedala kredītus četrās grupās, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

1. grupa – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī koncerns un banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.

2. grupa – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiek konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, koncerns un banka izveido uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā. Par būtisku kredītriska pieaugumu galvenajiem kritērijiem Koncerns un Banka izmanto šādus: kredītņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus vairāk par 30 dienām, kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā (watch list), negatīva nozares attīstības prognoze.

3. grupa – kredīti, kuriem netiek pildītas saistības vai pastāv objektīvi pierādījumi nespējai veikt maksājumus. Šiem kredītiem koncerns un banka atzīst līguma darbības laikā paredzamos zaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma tiek aprēķināti pēc to diskontēto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības, tomēr nodrošinājuma vērtība tiek koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas. koncerns un banka izmanto "default" (kredīti, kuriem netiek pildītas saistības) definīciju, lai klasificētu finanšu aktīvu 3.grupā, kura neatšķiras no Regulas 575/2013 178. panta "default" definīcijas un t.i.: pārsniedz 90 dienas (atsevišķiem produktiem agrāk), būtiska restrukturizācija, maksātnespēja vai bankrots, vai uzsāktas līdzīgas juridiskās procedūras vai citas norādes uz nespēju maksāt. Pierādījumi tam, ka kredītam ir samazinājusies vērtība un tas ietilpst 3. grupā, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- ievērojamas aizņēmēja finansiālas grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpilde vai novēlojums;
- Koncerns vai banka tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ir piešķīris aizņēmējam atvieglojumus, ko citos apstākļos nebūtu apsvēris;
- kļūst ticams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- vairāku citu notikumu kombinācija, kas samazina kredīta vērtību.

Iegādātie vai iniciētie finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību (POCI) – finanšu aktīvs ar samazinātu vērtību tā iegādes vai rašanās brīdī.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, koncerns un banka atzīst arī ņemot vērā augstāk minēto grupu dalījumu. Tomēr šajā gadījumā paredzamie zaudējumi nesamazina finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu pārskatā, un tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņā vai zaudējumos.

Koncerns un banka izmanto "zema riska" jēdzienu attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Šādi instrumenti iekļauj augstas kvalitātes tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un ir zema varbūtība, ka nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos var samazināties aizņēmēja spēja pildīt līgumā noteiktās saistības ilgtermiņā. "Zema riska" aktīviem zaudējumi tiek aprēķināti kā 1. grupas aktīviem.

Attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem vēl neizmantotām kredītsaistībām, koncerns un banka a) vērtē kāda daļa no saistībām par kredītu izsniegšanu tiks izmantota paredzamā kredīta saistību dzīves cikla laikā, un b) rēķina tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras koncernam un bankai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko koncerns un banka sagaida saņemt no kredīta izmantotās daļas.

Dzīves cikla zaudējumus finanšu garantiju līgumiem koncerns un banka rēķina, balstoties uz pašreizējo vērtību paredzamajiem maksājumiem, kuru mērķis ir atlīdzināt turētājam radušos zaudējumus, atskaitot summas, kuras garantijas devējs paredz saņemt no garantijas saņēmēja, debitora vai jebkādas citas puses.

Atjaunojamiem kredītiem (kredītkartēm un overdraftiem), zaudējumu apmēru koncerns un banka vērtē, nosakot paredzamo periodu, kura laikā tā būs pakļauta kredītriskam, ņemot vērā kredītriska vadības pasākumus, kurus tā plāno veikt, tiklīdz kredītrisks būs pieaudzis, un kuru mērķis ir mazināt zaudējumu apmēru.

Samazinoties kredītriskam pastāv iespēja finanšu aktīvam pāriet no 3. grupas uz 2. grupu un no 2. grupas uz 1. grupu. Koncerns un banka izmanto pietiekoši ilgu (atsevišķos gadījumos līdz 2 gadiem) probācijas periodu kopš visi paaugstināta riska vai saistību neizpildes faktori vairs nepastāv, lai noteiktu iespēju finanšu aktīvam pāriet no 3. grupas uz 2. grupu un no 2. grupas uz 1. grupu. POCI aktīvu klasifikācija netiek mainīta aktīva dzīves ciklā.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai koncerns un banka ir izvēlējušies lietot tā saucamo „EAD x PD x LGD” metodi, kur EAD ir riska darījums apjoms brīdī, kurā netiek izpildītas saistības, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, finanšu instrumenti tiek grupēti, balstoties uz līdzīgām saistību neizpildes varbūtībām un kopējām kredītu īpatnībām, kā arī kredītņēmēju individuālā novērtējuma.

Portfeļa līmeņa „EAD x PD x LGD” metodes ietvaros tiek noteikts katrs komponents atsevišķi un pēc tam notiek komponentu apvienošana portfeļa līmenī. PD novērtēšanai koncerns un banka izmanto migrācijas matricas, pamatojoties uz finanšu aktīvu portfeļa vēsturiskiem rezultātiem, kuri ir koriģēti, lai atspoguļotu nākotnes prognozes. Galvenie makroekonomiskie un nozares faktori, kas ir ņemti vērā, ir iekšzemes kopprodukts, ģeopolitiskās un COVID-19 visvairāk skartās nozares un nekustamā īpašuma cenas. EAD novērtēšanai koncerns un banka izmanto maksājumu grafikus, kuri nepieciešamības gadījumā tiek koriģēti ar priekšapmaksu, kā arī ņemot vērā ārpusbilances darījumus.

Modeļu validēšanā tiek pārbaudīti ievades dati, pamatojošie pieņēmumi, kas izmantoti paredzamo kredītzaudējumu aplēsēs, un modeļu izvades dati. Reversa testēšana tiek veikta, pārbaudot vai 2. grupas indikatori pareizi atspoguļo kredītriska palielināšanu, proti banka analizē gadījumu skaitu un summu, kad kredīts tiek pārklasificēts tieši no 1. grupas uz 3. grupu, kā arī paredzēts salīdzināt vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir balstīts uz būtiski palielinājušos kredītrisku (2. grupa) vai saistību neizpildi (3. grupa), kas notikusi kopš sākotnējās atzīšanas. Lielākajā daļā gadījumu, pirms finanšu aktīvam tiek novērots vērtības samazinājums vai saistību neizpilde (3. grupa), būtiski palielinās tā kredītrisks. Tādēļ saistību neizpilde (3. grupa) un kredītu vērtības samazinājums tiek atzīts līdzīgi un norāda uz aizņēmēja saistību neizpildi vai veiktiem būtiskiem restrukturizācijas pasākumiem, tomēr šī klasifikācija ne visos gadījumos sakrīt.

Finanšu aktīviem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), paredzamie kredītzaudējumi tiek diskontēti izmantojot kredītkoriģētu efektīvo procentu likmi, kāda tā bija sākotnējās atzīšanas brīdī. Šādiem aktīviem tikai kumulatīvā izmaiņa dzīves cikla kredītzaudējumos kopš sākotnējās atzīšanas

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

tiek atzīta kā uzkrājumu vērtības samazinājums. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves cikla kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat, ja atlikušie dzīves cikla kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

Kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies pilnībā un kuru atgūšana nav ekonomiski izdevīga, var norakstīt, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus no kredītu vērtības samazināšanās. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms. Norakstot kredītu, prasījums pret aizņēmēju netiek atcelts. Iepriekš norakstīto summu vēlāka atgūšana peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļota kā ienākumi no atgūtiem norakstītiem aktīviem neto kredītu zaudējumu pozīcijā.

Neizmantoto kredītu summām, kuras saskaņā ar kredītēšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, kas ir atkarīgs no kredīta limitu izmantošanas vēsturiskajiem datiem par pēdējiem 3 gadiem (bet jebkurā gadījumā piemērojot minimālo konversijas koeficientu atkarībā no pieejamajiem laika ierobežojumiem). Neizmantotā kredīta summa tiek reizināta ar konversijas koeficientu un tiek pieskaitīta aizdevuma atlikumam.

Līdzīgi kā aizdevumiem klientiem, koncerns un banka aplēš paredzamos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru, prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī finanšu saistību atzīšanas. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti, pamatojoties uz nākotnes informāciju pat tad, ja zaudējumu gadījums nav noticis. Izvērtējums ņem vērā plašu informācijas apjomu, bet tā kā lielākai daļai šo ekspozīciju ir kredītreitings, aprēķins būtiski balstās uz ārējiem kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. LGD ir atkarīgs no emitenta (darījumu partnera) veida un ārēja kredītreitinga. EAD aprēķināšanai tiek izmantota diskontētā naudas plūsma. Parāda vērtspapīriem efektīvā procentu likme ir ienesīgums pirkšanas brīdī. Naudas tirgus darījuma efektīvā procentu likme ir darījuma procentu likme. Atlikumiem korespondējošajos kontos un starpbanku kredītiem uz nakti paredzami zaudējumi netiek aprēķināti darījumu īstermiņa rakstura (ne ilgāk par vienu dienu) dēļ.

Ja nav piešķirts kredītreitings, tad tiek izmantots attiecīgās valsts ilgtermiņa kredītreitings, kas tiek samazināts par 1 līmeni. Uzkrājumu vērtības samazinājumam prasības attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, bet neattiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, koncerns un banka atzīst arī ņemot vērā augstāk minēto grupu 1,2 vai 3 dalījumu. Paredzami kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti citos visaptverošos ienākumos un nesamazina to uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā.

Ģeopolitiskie riski

Krievijas iebrukuma Ukrainā, noteikto ES, ASV un citu sankciju, kā arī Krievijas īstenoto pretpasākumu rezultātā būtiski pieaug ģeopolitiskie riski. Negatīvi ietekmēti uzņēmumi un aktīvi, kas atrodas tieši Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā. Koncernam un bankai izdevās strauji samazināt riska darījumus minētajos reģionos, un atlikušie riska darījumi ir nelieli (17 tūkstoši EUR 2022. gada 31. decembrī). Pastāv arī netiešas sekas, kas izraisa maksājumu plūsmu izmaiņas, sankcionētu preču plūsmas, kā arī vairāku preču un produktu cenu šokus. Kredītu klienti, kurus skāruši šādi negatīvi notikumi (piemēram, metālizstrādājumu ražotāji, enerģijas ražošana no dabasgāzes u.c.), ir iekļauti kredītu uzraudzības sarakstā un līdz ar to pārklasificēti kā 2. grupas kredīti.

Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata gada beigu datumā koncerns un banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Galvenie aktīvi un naudu pelnošās vienības, ko izvērtē Koncerns, sastāv no ieguldījumu īpašumiem. Īpašumi tiek vērtēti individuāli. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, izņemot nemateriālo vērtību, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

Saistības izsniegt kredītus

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros koncerns un banka uzņemas ar kredītu izsniegšanu saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem koncernam un bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumu summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem saskaņā ar finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un tos var ticami novērtēt. Neizmantoto kredītu summām, kuras saskaņā ar kreditēšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, kas ir atkarīgs no kredīta limitu izmantošanas vēsturiskajiem datiem par pēdējiem 3 gadiem. Neizmantotā kredīta summa tiek reizināta ar konversijas koeficientu un tiek pieskaitīta aizdevuma atlikumam. Aprēķinot EAD neizmantotajiem kredītiem, tiek pieņemts, ka neizmantotie kredīti tiks atmaksāti saskaņā ar attiecīgā kreditēšanas līguma atmaksas grafiku.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

UIN par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad koncerna un bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Koncerns un banka aprēķina un maksā UIN arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst UIN likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. UIN par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, kad tas radies. UIN par sadalīto peļņu un UIN par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "UIN par pārskata gadu", atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

Atliktais nodoklis

Saskaņā ar 2017. gada 28. jūlijā pieņemto Latvijas Republikas likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli", kas ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības netiek atzīti.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi Latvijas Bankā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus koncerns un banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Noma

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kurā tiek nodoti visi riski un ieguvumi, kas saistīti ar īpašumtiesībām uz aktīvu. Īpašumtiesības var tikt nodotas un var arī netikt nodotas.

Kad aktīvi tiek iznomāti saskaņā ar finanšu nomas nosacījumiem, neto ieguldījums finanšu nomā tiek atzīts kā debitoru parāds. Neto ieguldījums finanšu nomā ir starpība starp bruto debitoru parādu un nenopelnīto finanšu ienākumu.

Operatīvā noma

Operatīvā noma ir noma, kas nav finanšu noma.

Aktīvi, kas iznomāti operatīvajā līzingā, tiek uzrādīti pamatlīdzekļos finanšu stāvokļa pārskatā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Tie tiek nolietoti to paredzamā lietderīgās lietošanas laikā, pamatojoties uz līdzīgiem īpašumiem un iekārtām.

Koncerns un banka kā nomnieks

Gadījumos, kad koncerns un banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka aktīvu lietošanas tiesības (ALT) un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas finanšu stāvokļa pārskatā.

Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros. Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. ALT sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts ALT nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Koncerns un banka kā iznomātājs

Gadījumos, kad koncerns un banka darbojas kā iznomātājs, visus nomas līgumus klasificē kā operatīvo nomu vai finanšu nomu. Operatīvā noma ir noma, kurā iznomātājs uzņemas saimnieciskos riskus un ieguvumus.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā, ja koncernam un bankai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir sagaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, un uzkrājumu summu var ticami aplēst. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Dividendes

Koncerns vai banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Paziņotās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver administratīvajos izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas aktu prasībām un koncernam un bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana

Tālāk norādītie grozītie standarti stājas spēkā no 2022. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz koncerna un bankas finanšu pārskatiem:

• *Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Aprūtinošie līgumi - līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru - 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. - 2020. gada ciklam - grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS.*

• *Grozījumi 16. SFPS - Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīli vai vēlāk).* Grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnijā vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa.

Grozījumi neietekmēja koncerna un bankas finansiālo stāvokli, rezultātus vai naudas plūsmas.

Standarti un grozījumi kas stājas spēkā pārskata gados kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES.

- **17. SFPS Apdrošināšanas līgumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgām grāmatvedības politikām.
- **Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānoskaidro grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.
- **Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma - Grozījumi 12. SGS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības.
- **Pārejas iespēja apdrošinātājiem, kuri piemēro 17. SFPS - Grozījumi 17. SFPS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 16. SFPS - Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām.
- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.

Koncerns un banka pašlaik novērtē grozījumu ietekmi uz to finanšu pārskatiem.

4 RISKĀ VADĪBA

Bankas valde ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi bankas padome. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un koncerna un bankas pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu koncerna un bankas mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, kredītrisku, tirgus risku, operacionāla riska pārvaldīšanas, reputācijas riska jomā, interešu konfliktu novēršanas jomā, personas datu apstrādes un aizsardzības jomā, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā un sankciju risku pārvaldīšanas jomā ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītpolitika;
3. Kredītriska pārvaldīšanas politika un stratēģija;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)**

5. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
6. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
7. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
8. Iekšējās kontroles politika;
9. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldības politika;
10. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
11. Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politika;
12. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika;
13. Interēšu konfliktu novēršanas politika;
14. Reputācijas riska pārvaldīšanas politika;
15. Personas datu apstrādes un aizsardzības politika.

Bankas valde ir atbildīga par bankas padomes apstiprināto risku pārvaldības politiku īstenošanu.

Ar mērķi nodrošināt bankas visaptverošas risku kontroles funkcijas vadību bankā ir izveidots Risku direktora amats. Risku direktors nodrošina sekojošu funkciju izpildi:

- bankas risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās savlaicīgu pilnveidošanu;
- visaptverošas un skaidras informācijas par bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem bankas riskiem un to atbilstību risku stratēģijai regulāru sniegšanu bankas padomei, valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem nodrošināšanu;
- bankas padomes un valdes konsultēšanu un atbalsta sniegšanu bankas risku stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Risku direktora funkcijās netiek iekļautas funkcijas, kas ir saistītas ar kontrolējamās darbības veikšanu, kas veicina Risku direktora neatkarību.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka koncerns un banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta bankas ikdienas darbība vai bankas kopējais finansiālais stāvoklis (finansējuma likviditātes risks) un risks, ka koncerns un banka nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ (tirgus likviditātes risks).

Koncerns un banka uztur atbilstošu likvidu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai likviditātes normai. Saskaņā ar FKTK (tagad Latvijas Banka) prasībām bankai 2022. gadā bija jāuztur individuālo likviditātes rādītāju 40% apmērā. Banka ievēro noteiktās prasības. Bankas likviditātes rādītājs 2022. gada 31. decembrī bija 88.72% un 2022. gada 31. decembrī tas bija 86.12%.

Regula EC 575/2013 ievieša likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio, LCR) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio, NSFR) konceptu kā koncerna un bankas likviditātes pozīcijas mēru. Minimālā likviditātes seguma koeficienta rādījuma prasība tiek ieviesta pakāpeniski. Likviditātes seguma rādītāja minimālā prasība ir 100%.

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Likviditātes rezerve	163,130	163,130	101,198	101,198
Izejošās neto naudas plūsmas	42,228	42,235	24,976	24,743
Likviditātes seguma rādītājs, %	386 %	386 %	405 %	410 %

Neto stabila finansējuma rādītāja (NSFR) minimālā prasība 100% tika ieviesta 2021. gada jūnijā. NSFR ir minimālā summa, kas nepieciešama stabilam finansējumam, lai segtu ilgtermiņa aktīvu likviditāti uz vienu gadu. Attiecību aprēķina, dalot pieejamo stabilo finansējumu ar nepieciešamo stabilo finansējumu.

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nepieciešamais stabils finansējums	84,034	77,985	57,812	50,336
Pieejamais stabils finansējums	221,350	222,847	142,854	144,810
Neto stabila finansējuma rādītājs, %	263 %	286 %	247 %	288 %

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

Koncerns un banka ir apstiprinājuši iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām visās valūtās, *euro* (EUR) un ASV dolāros (USD). Likviditātes riska analizē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar koncerna un bankas likviditātes pozīciju un nepieciešamību piesaistīt papildu resursus, tika izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma. Balstoties uz agrīnās brīdināšanas rādītājiem, koncerns un banka identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analizē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas Resursu pārvaldīšanas daļa organizē un vada ikdienas resursu pārvaldīšanas procesu ar mērķi nodrošināt bankas maksātspēju, likviditāti un darbības ienesīgumu. Bankas Risku pārvaldīšanas daļa regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru, veic likviditātes riska pārvaldīšanas kontroli, t.sk. uzrauga atbilstību noteiktajām likviditātes normām un koncerna un bankas iekšējiem limitiem. Likviditātes stresa testēšana tiek veikta, izmantojot vairākus scenārijus. Šajos scenārijos ir ņemti vērā kā iekšēji, tā ārēji faktori. Stresa testēšana tiek veikta šādiem stresa līmeņiem: iekšēji, bankai tipiski nelabvēlīgi notikumi, izmaiņas tirgus apstākļos, banku krīze un vispārēja krīze vienlaicīgi. Tiek analizēta dažādu scenāriju ietekme uz likviditātes rādītāju un bankas ienākumiem. Tiek veikta arī reversā stresa testēšana. Bankas valde izstrādā un bankas padome apstiprina Darbības nepārtrauktības plānu likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā, kurā ir noteikti: preventīvi pasākumi likviditātes krīzes iestāšanās iespējamības mazināšanai, likviditātes krīzes savlaicīgas identificēšanas un riska novērtēšanas metodes un pasākumi, kas jāveic nekavējoties, lai pārvarētu likviditātes krīzi. Plāns regulāri tiek testēts. Aktīvu un saistību dzēšanas termiņu analīzi skatīt 35. pielikumā.

Kreditrisks

Kreditrisks ir risks, ka darījuma puse vai aizņēmējs nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret koncernu vai banku.

Koncerna un bankas kreditriskā pārvaldīšanas galvenais mērķis ir optimāla peļņas līmeņa, koncerna un bankas finansiālās stabilitātes nodrošināšana ilgtermiņā, ievērojot dažādu kategoriju griezumā noteiktos pieļaujamā kreditriskā līmeņa ierobežojumus, nodrošinot efektīvu kreditriskā identificēšanas, mērīšanas, uzraudzības un novērtēšanas sistēmu izveidošanu, risku prognozēšanu, to iespējamo apmēru un seku noteikšanu, risku mazināšanas pasākumu izstrādāšanu un to īstenošanu.

Kreditriskā pārvaldīšanai koncerns un banka ir izstrādājuši attiecīgu kreditriskā vadības stratēģiju, politikas un procedūras. Koncerna un bankas Kreditpolitikā ir noteikti kreditēšanas darījumu realizēšanas pamatprincipi, kreditriskā diversifikācijas instrumenti, dažādi pieļaujamie koncentrācijas līmeņi un limiti, aizņēmēju kredīspējas novērtēšanas pamatprincipi, kā arī lēmumu par kredītu izsniegšanu un izmaiņām kreditēšanas nosacījumos pieņemšanas kārtība. Koncerna un bankas kreditriskā pārvaldīšanas politikās un stratēģijās ir noteiktas kreditriskā pārvaldīšanas, identificēšanas, novērtēšanas un monitoringa (pastāvīgās uzraudzības), kontroles un mazināšanas pamatmetodes, izsniegto kredītu uzraudzības kārtība un to kvalitātes novērtēšanas kritēriji. Kreditriskā novērtēšanas sistēma ietver:

- riska novērtējumu lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- kreditriskā uzraudzību un vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kreditportfeļu riska analīzi;
- kapitāla pietiekamības un kapitāla sadales novērtēšanu;
- regulāru kreditriskā stresa testēšanu, izmantojot dažādus scenārijus.

Koncerns un banka izmanto dažādas kreditriskā mazināšanas metodes:

- limiti un citi ierobežojumi, t.sk. vienam aizņēmējam vai savstarpēji saistīto personu grupai izsniedzamo kredītu kopējā apjoma ierobežošana, kuru ievērošana tiek regulāri kontrolēta;
- kreditportfeļa diversifikācija;
- aizņēmēju un galvnieku kredīspējas izvērtēšana;
- nodrošinājuma piesaistīšana un regulāra pārvērtēšana;
- speciālo un / vai papildu kredīta izsniegšanas noteikumu noteikšana;
- kredītu monitorings un uzraudzība, t.sk., izmantojot agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu;
- regulāru kredītu kvalitātes novērtēšana u.c.

Koncerna un bankas kreditrisku pārvalda Padome, Valde, Risku direktors un Kreditēšanas komiteja. Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri monitorē koncerna un bankas kreditrisku.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

Kreditriskā kontroli koncernā un bankā veic atsevišķa struktūrvienība – Kreditrisku vadības nodaļa. Koncerns un banka pastāvīgi uzrauga individuālu kredītu sniegumu un regulāri analizē esošo aizņēmēju kredīspēju, pamatojoties uz klienta jaunākajiem finanšu datiem un citu klienta sniegtu vai bankas ievāktu informāciju. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai bankas speciālisti, regulāri tiek analizētas nekustamā īpašuma tirgus cenu izmaiņas.

Koncerna un bankas finanšu stāvokļa pārskatā posteņu maksimālais kreditriskis tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaita ar mērķi mazināt kreditrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kreditriskā koncentrāciju nozarēs/sectoros, pēc ģeogrāfiskā novietojuma, kredīta veida, rezidences valsts, kredīta valūtas, kredīta nodrošinājuma – kopumā kredītportfeļa koncentrācijas pārbaude tiek veikta septiņu pozīciju griezumā. Papildu informāciju par kreditriskā analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 9. pielikumā „Kredīti” un 37. pielikumā „Maksimālais kreditriskis”. Lai izpildītu prasības, kas noteiktas Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politikā, Koncerns un banka regulāri novērtē un kontrolē riskus, kas saistīti ar visiem bankas un Koncerna aktīviem un saistībām, ieskaitot paredzamās un iespējamās saistības. Galvenais kontroles instruments riska darījumos ir noteikto limitu ievērošana.

Kapitāla vadība

ES regula Nr. 575/2013 pieprasa uzturēt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6% apmērā un kopējo kapitāla rādītāju 8% apmērā. Banka aprēķina savus kapitāla rādītājus šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs ir bankas pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; kopējais kapitāla rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību. Kopējā riska darījumu vērtība ir nosacīto riska svērtu aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsūma, kura tiek noteikta kā risku kapitāla prasību kopsūma, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar FKTK (tagad Latvijas Banka) prasībām bankai 2021. gadā bija jāuztur individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību 11.40%. 2022. gadā Industria Bank minētais rādītājs bija jāuztur 10.15% līmenī. Papildus tam, bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma prasībām ir jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, un specifiskā precikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

Aktīvu svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar iepriekš noteiktām risku kategorijām, kurās risks ir novērtēts saskaņā ar kapitāla apjomu, kas nepieciešams aktīvu uzturēšanai. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru saistībām. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 35%, 50%, 100%, 150%.

Kapitāla vadība bankā tiek veikta atbilstoši Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas politikas prasībām. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu bankā organizē Risku direktors un īsteno Risku pārvaldīšanas daļa.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros banka nodrošina kapitāla pietiekamības aprēķināšanu, kapitāla pietiekamības plānošanu un kapitāla pietiekamības uzturēšanu. Bankas kapitāla jēdziens atbilst pašu kapitāla jēdzienam pārskatā par finanšu stāvokli, un bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām;
- saglabāt bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem;
- uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai varētu nodrošināt uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas vadība regulāri uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un FKTK (tagad Latvijas Banka) ieviestos paņēmienus.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 36. pielikumā, bet tās ietekmes uz koncerna un bankas spēju turpināt darbību izvērtējums ir sniegts 41. pielikumā.

Kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķins bankai un koncernam tiek veikts atbilstoši FKTK (tagad Latvijas Banka) un ES prasībām, piemērojot vairākas pārejas posma normas. Sagaidāms, ka dažām no šīm pārejas posma normām vairākus gadus nākotnē būs pozitīva ietekme, kas laika gaitā samazināsies. Pārejas posma nosacījumi ir piemērojami 2018. gadam un vēlākiem periodiem. Kapitāla pietiekamības aprēķinam koncerns un banka izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris) minētos pārējās posma nosacījumus piecu gadu periodā attiecībā uz 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). Koncerna un bankas

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta atbilstoši gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Valūtas risks

Valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklāto pozīciju apmēru. Banka neizmanto ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvām operācijām. Koncernā un bankā tiek īstenota ikdienas kontrole par Valūtu riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu darījumos ar ārvalstu valūtām. Koncernam un bankai ir jāpilda Kredītiestāžu likumā noteiktā prasība, ka atvērtā pozīcija jebkurā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no bankas pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Saskaņā ar Valūtu riska pārvaldīšanas politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē koncerna un bankas struktūrvienības sadarbojas ar Risku pārvaldīšanas daļu. Valūtas analīzi skatīt 34. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz koncerna un bankas ienākumiem. Procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Bāzes risks (basis risk) ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm. Bāzes risks tiek pārvaldīts, izmantojot gan kredītu (ar peldošām procentu likmēm), gan depozītu (ar peldošām procentu likmēm) pārcenošanu viena veida bāzes likmēs. Cenu izmaiņu risks (repricing risk) ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos termiņos. Ienesīguma līknes risks (yield curve risk) ir iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpuma (slope) un aprises (shape) dēļ. Cenu izmaiņu risks (repricing risk) un ienesīguma līknes risks (yield curve risk) tiek pārvaldīts, veicot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un pasīvu saskaņošanu katrā termiņa intervālā (t.i., uzturot katra termiņa intervāla procentu riska neto pozīciju iekšējo limitu ietvaros). Izvēles risks (optionality risk) ir iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu, u.tml.) paredz bankas klientam izvēles iespēju. Izvēles risks (optionality risk) tiek pārvaldīts, paredzot pietiekamu komisijas maksu par pirmstermiņa depozīta izņemšanu un par pirmstermiņa kredīta dzēšanu. Koncerns un banka aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 32. pielikumā.

Valsts risks

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja bankas un koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret banku un koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, tiek ņemts vērā starptautisko reitinga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietošanai ne-OECD valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tiek noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, Risku pārvaldīšanas daļa veic šo limitu regulāru kontroli. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 31. pielikumā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un sankciju riska pārvaldīšana

Bankas mērķis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk tekstā - NILLTPF) un sankciju riska pārvaldības jomā ir saglabāt bankas reputāciju un stabilitāti attiecībā ar klientiem un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un sadarbības

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

partneriem, kuru darbība bankai ir saprotama, lai pēc iespējas novērstu bankas iesaistīšanu NILLTPF vai sankciju pārkāpšanā un nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīta ar klientu uzticības zudumu.

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no bankas stratēģijas un biznesa plāna prioritātēm. Banka pārskata periodā ir aktīvi turpinājusi pilnveidot NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas sistēmu, uzturot savai darbībai piemērotu NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējo kontroles sistēmu, ņemot vērā tās klientiem, darbības ģeogrāfijai, pakalpojumiem un produktiem, piegādes kanāliem piemēroto NILLTPF riska līmeni.

Lai efektīvi pārvaldītu NILLTPF un sankciju risku, bankā ir veikta NILLTPF riska rādītāju novērtēšana, nosakot un kontrolējot maksimāli pieļaujamā riska rādītājus atbilstoši bankas stratēģijā noteiktiem NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas rādītājiem. Banka reizi ceturksnī veic NILLTPF riska ekspozīcijas mērīšanu un analīzi, nepieļaujot NILLTPF un sankciju risku paaugstināšanos.

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas ietvaros tiek nodrošināta tam nepieciešamo resursu pietiekamība, tai skaitā, nodrošinot ar bankas darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanu banka nodrošina, ievērojot:

- Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības;
- Bankas darbības attīstības stratēģiju;
- NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju;
- NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas politiku;
- iekšējos normatīvos dokumentos noteiktās prasības, kas bankā detalizēti regulē NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas jomu.

Lai nodrošinātu efektīvu risku pārvaldību, banka pastāvīgi attīsta tās iekšējās kontroles sistēmu NILLTPF jomā. 2022. gadā banka ieviesa virkni jaunu informācijas tehnoloģiju risinājumu un attīstīja esošos. Tas ļāva uzlabot darījumu uzraudzību reāllaikā un veikt atbilstošā kvalitātē klientu izpēti un uzraudzības darbības.

Pārskata periodā banka veica vairākus soļus savas iekšējās kontroles sistēmas stiprināšanai, tai skaitā ieviesa papildu pasākumus sankciju kontroles īstenošanai saistībā ar Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā.

Bankas galvenie pasākumi NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanā bija šādi:

- Bankas politiku un iekšējo procedūru pārskatīšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām normatīvos regulējumos un atbilstoši nozares standartiem;
- Vadības ziņošanas sistēmas uzlabošana, lai augstākajai vadībai sniegtu visaptverošāku un kvalitatīvāku informāciju, tostarp ieviešot NILLTF/PF riska pārvaldības ik ceturksņa ziņojumus un regulāru NILLTF/PF un sankciju riska novērtējuma ziņojumus;
- NILLTPF un sankciju riska pārvaldības struktūrvienību kapacitātes un kompetences palielināšana, tostarp jaunu pieredzējušu darbinieku pieņemšana darbā, kā arī ārējo un iekšējo apmācību veikšana visiem risku pārvaldībā iesaistītajiem darbiniekiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu, personāla un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmē, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Lai izveidotu tādu operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura nodrošinātu operacionālā riska notikumu biežuma un operacionālo zaudējumu apmēra samazināšanu līdz bankai pieņemamam līmenim un bankas aktīvu un kapitāla saglabāšanu, bankas padome apstiprina attiecīgu politiku. Lai īstenotu politikas prasības, bankas valde apstiprina procedūru, kurā tiek noteiktas operacionālā riska identificēšanas, novērtēšanas, regulāras pārraudzības, kontroles un mazināšanas metodes.

Banka pielieto šādas metodes operacionālā riska pārvaldīšanai: operacionālā riska notikumu ziņošana; operacionālā riska datubāzes veidošana; operacionālā riska rādītāju, kuru izmaiņas var liecināt par riska palielināšanās varbūtību, noteikšana un regulāra kontrole; operacionālā riska pašnovērtēšana; stresa testēšana, kurā tiek izmantoti gan iekšbankas dati, gan informācijas par ārējiem operacionālā riska notikumiem. Riska mazināšanai banka izmanto apdrošināšanu. Operacionālā riska pārvaldīšanu organizē Risku pārvaldīšanas daļa.

Lai nodrošinātu bankas spēju darboties nepārtraukti un mazinātu operacionālos zaudējumus ārkārtēju apstākļu (*force majeure*) gadījumā, valde izstrādā un padome apstiprina un pilnveido bankas darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu un Informācijas sistēmu darbības atjaunošanas plānu.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka bankai var rasties zaudējumi, tikt uzlikti tiesiski pienākumi, pret to var tikt piemērotas sankcijas vai var pasliktināties bankas reputācija, ja tā neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Darbības atbilstības risks piemīt visiem bankas darbības veidiem. Darbības atbilstības riska pārvaldīšana ietver kontroli, savlaicīgu identificēšanu, dokumentēšanu, novērtēšanu, klasificēšanu, iespējami efektīvu riska novēršanu vai samazināšanu līdz bankai pieņemamam līmenim un pēckontroli. Darbības atbilstības kontrole tiek veikta attiecībā uz esošo bankas darbību, kā arī iespējamo preventīvo pasākumu savlaicīgu plānošanu un izpildi, lai novērstu vai minimizētu bankas jauno produktu un pakalpojumu vai citu plānotās saimnieciskās darbības jomu darbības atbilstības risku. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas process tiek nodrošināts saskaņā ar bankas padomē apstiprinātu politiku, pielietojot šādus līdzekļus un metodes: atbilstības jomas tiesību aktu izmaiņu monitorēšana; atbilstošo tiesību aktu izmaiņu iestrādāšana bankas iekšējos normatīvajos dokumentos; sniedzot informāciju par izmaiņām ārējā regulējumā bankas darbiniekiem; plānveida pārbaudes, vērtējot bankas struktūrvienību, politiku, iekšējo procedūru, citu normatīvu un informatīvā nodrošinājuma atbilstību; veicot inovāciju izvērtējumu; identificējot ārējo apstākļu radītos darbības atbilstības riskus; analizējot bankas iekšējo un ārējo auditoru, uzraudzības iestādes vai citu pušu sniegtos ziņojumus; analizējot klientu sūdzības; uzturot darbības atbilstības risku datubāzi un nodrošinot identificēto risku savlaicīgas novēršanas kontroli vai samazināšanu līdz bankai pieņemamam līmenim. Darbības atbilstības kontroles funkciju nodrošina Darbības atbilstības kontroles daļa, kura regulāri informē vadību par bankas darbības atbilstības riska līmeni, kā arī vēlamajiem un veiktajiem pasākumiem darbības atbilstības riska pārvaldības pilnveidošanai.

5 APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Lai arī šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Darbības turpināšanas princips

Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Principa piemērošana ir saistīta ar vairāku apsvērumu izvērtēšanu un nepieciešamu vadības spriedumu izdarīšanu. Skatīt 41. pielikumu

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētās iegādes vērtībā

Vadība veic virkni spriedumu attiecībā uz finanšu instrumentiem: finanšu aktīvu klasifikācija, novērtējums biznesa modelim, kura ietvaros tiek turēti aktīvi, un finanšu aktīva līgumisko nosacījumu atbilstībai 'tikai pamatsummas un procentu maksājumi' principam. 3. pielikuma daļā "Zaudējumi no vērtības samazināšanās": kritēriji, lai noteiktu būtisku finanšu aktīva kredītriska paaugstināšanos no sākotnējās atzīšanas brīža, uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana paredzamo kredītzaudējumu noteikšanā un paredzamo kredītzaudējumu aprēķiniem lietotie modeļi.

Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai iegādes vērtībai.

Leguldījumu īpašumu patiesā vērtība

Novērtējot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem ekspertiem - neatkarīgiem īpašumu vērtētājiem, kuriem ir atbilstošas un atzītas profesionālās kvalifikācijas un nesena pieredze tās pašas kategorijas īpašumu vērtēšanā tai pašā vietā. Ārējo ekspertu vērtējumos izmantota ienākumu metode vai salīdzinošo darījumu novērtēšanas metode (vai abas metodes kopā). Ienākumu metodes pamatā ir īpašumu diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,712	1,712	2,127	2,127
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	115,212	115,212	100,853	100,853
Kopā	116,924	116,924	102,980	102,980

Prasības pret Latvijas Banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas regulu bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 1% apmērā no saistību atlikuma mēneša beigās noguldījumiem ar noteikto termiņu līdz 2 gadiem, noguldījumiem ar brīdinājuma termiņu par izņemšanu līdz 2 gadiem un emitētajiem parāda vērtspapīriem ar sākotnējo termiņu līdz 2 gadiem. Rezervju rādītājs 0% tiek piemērots visām pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Nauda un atlikumi Latvijas Bankā ir pieejami pēc pieprasījuma, tādējādi, ņemot vērā ļoti zemās šo saistību neizpildes varbūtības, paredzamais kredītu zaudējums nav būtisks.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU**(a) Ģeogrāfiskā struktūra**

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	124	124	230	230
Latvijas valsts kredītiestādēs	-	-	-	-
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	476	476	429	429
Kopā	600	600	659	659

2022. gada 31. decembrī bankai ir darījumu attiecības ar 7 korespondējošām bankām (2021. gadā: 13).

Lielākais koncerna un banka kontu atlikums no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija ar Deutsche Bundesbank - 124 tūkst. EUR (2021. gadā - 230 tūkst. EUR).

(b) Struktūra pēc kredītreitingiem (Standard&Poors)

Izvietojot finanšu resursus monetārajās finanšu institūcijās, tiek vērtēti finanšu iestādēm noteiktie ārējie kredītreitingi, bet finanšu iestādēm, kurām nav piešķirts individuālais reitings, to novērtējumā tiek ņemts vērā mātes bankas reitings, kā arī finanšu un darbības novērtējums. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas koncerns un banka veic monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam.

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
-ar reitingu no AAA līdz A-	598	598	19	19
-ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	-	-	73	73
-ar reitingu no BB+ līdz B-	1	1	14	14
-bez reitinga	1	1	553	553
Kopā	600	600	659	659

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**8 FINANŠU AKTĪVI PĒC UZSKAITES KLASIFIKĀCIJAS****(a) Pēc kategorijas:**

EUR '000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
<i>Valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu</i>	49,903	49,903	-	-
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	70,004	83,217	46,299	61,495
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
<i>Kapitāla instrumenti (Visa Inc. C klases konvertējamās dalības priekšrocību akcijas)</i>	1,662	1,662	501	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:				
<i>Valsts parādzīmes</i>	992	992	1,008	1,008
<i>SWIFT akcijas</i>	23	23	23	23

(b) Valsts parādzīmes:

EUR '000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:	49,903	49,903	-	-
<i>Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A3)</i>	28,514	28,514	-	-
<i>Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A2)</i>	21,389	21,389	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:	992	992	1,008	1,008
<i>Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A3)</i>	992	992	1,008	1,008

9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**(a) Kredītu sadalījums pa klientu grupām:**

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns (koriģēts)	2021 Banka
Fiziskās personas	21,630	21,105	8,619	7,921
Juridiskās personas	56,227	73,537	51,378	69,399
Kopā kredīti, bruto	77,857	94,642	59,997	77,470
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,853)	(11,425)	(13,698)	(15,975)
Kopā kredīti, neto	70,004	83,217	46,299	61,495

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:**

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns (korigēts)	2021 Banka
Kredīti	72,185	76,780	56,291	64,705
Kredītlinijas	5,335	17,525	3,683	12,742
Overdrafti	337	337	23	23
Kredīti, bruto	77,857	94,642	59,997	77,470
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,853)	(11,425)	(13,698)	(15,975)
Kopā kredīti, neto	70,004	83,217	46,299	61,495

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto (* korigēts):

EUR'000	2022 Koncerns %		2022 Banka %		2021 Koncerns * %		2021 Banka %	
Juridiskās personas								
Nekustamais īpašums	24,723	44%	25,047	34%	25,257	49%	23,712	34%
Būvniecība	347	1%	347	1%	513	1%	188	0%
Elektroenerģija	2,867	5%	2,867	4%	6,916	14%	6,916	10%
Tirdzniecība	5,523	10%	5,523	8%	3,321	6%	3,274	5%
Ražošana	7,582	13%	7,582	10%	5,685	11%	5,685	8%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	6,661	12%	6,661	9%	2,471	5%	26	0%
Kredīti, izsniegti finanšu starpniekiem	4	0%	20,264	27%	-	0%	24,020	35%
Finanšu noma	3,274	6%	-	0%	4,489	9%	-	0%
Citi	5,246	9%	5,246	7%	2,726	5%	5,578	8%
Kopā	56,227	100%	73,537	100%	51,378	100%	69,399	100%
Privātpersonas								
Kredīti patēriņa preču iegādei	1,520	7%	1,520	7%	187	2%	187	2%
Kreditkartes	337	2%	337	2%	285	3%	285	4%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	17,747	82%	17,747	84%	3,605	42%	3,605	45%
Finanšu noma	525	2%	0	0%	548	6%	0	0%
Kredīti uzņēmējdarbībai	1,365	6%	1,365	6%	119	1%	119	1%
Citi	136	1%	136	1%	3,875	46%	3,875	48%
Kopā	22,630	100%	21,105	100%	8,619	100%	8,071	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns (korigēts)	2021 Banka
Latvijas Republikas rezidenti	77,377	94,162	55,950	73,423
OECD valstu rezidenti	464	464	465	465
Ne-OECD valstu rezidenti	16	16	3,582	3,582
Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi	77,857	94,642	59,997	77,470
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,853)	(11,425)	(13,698)	(15,975)
Kredītu un debitoru parādi, neto:	70,004	83,217	46,299	61,495

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:**

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns (korigēts)	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	13,698	15,975	15,081	16,832
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	1,322	2,666	476	1,002
Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana	(893)	(1,942)	(401)	(401)
Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudētiem kredītiem norakstīšana	(6,274)	(5,274)	(1,458)	(1,458)
Atlikums pārskata perioda beigās	7,853	11,425	13,698	15,975

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas

Koncerns EUR'000	Kredīti bez kavējumiem (korigēts)	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā						
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181- 360 dienas	Ilgāk par 360	
2022. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	77,857	57,763	4,427	390	668	1,090	90	13,429
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,853)	(2,197)	(1,044)	(16)	(23)	(17)	(5)	(4,551)
2021. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	59,997	36,590	2,848	408	-	48	98	20,005
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(13,698)	(1,918)	(600)	(110)	-	(26)	(98)	(10,946)

Banka EUR'000	Kredīti bez kavējumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā						
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360	
2022. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	94,642	75,884	3,849	349	161	556	90	13,753
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(11,425)	(5,877)	(912)	(16)	(23)	(17)	(5)	(4,575)
2021. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	77,470	55,739	2,200	382	-	48	98	19,003
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(15,975)	(5,397)	(398)	(110)	-	(26)	(98)	(9,946)

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)**

Tabulā uzrādītās summas ir bruto ar ķīlu nodrošināto kredītu uzskaites vērtības sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem, kas ne visos gadījumos atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību:

	2022 Koncerns		2022 Banka		2021 Koncerns (koriģēts)		2021 Banka	
	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	35,783	46%	36,189	38%	30,086	50%	28,028	36%
Komercaktīvu ķīla	7,187	9%	5,369	6%	8,399	14%	8,399	11%
Zemes hipotēka	5,448	7%	5,448	6%	5,471	9%	5,471	7%
Dzīvojamās platības hipotēka	19,859	26%	19,859	21%	7,163	12%	7,163	9%
Garantija	704	1%	704	1%	895	2%	895	1%
Noma un citi	7,057	9%	5,076	5%	7,620	13%	3,131	4%
Bez nodrošinājuma	1,819	2%	21,997	23%	363	0%	24,383	32%
t.sk. kredītkartes	337	-	337	-	289	-	289	-
Patēriņa kredīti	1,482	-	1,482	-	74	-	74	-
Kredīti Koncernā	-	-	20,178	-	-	-	24,020	-
Kopā	77,857	100%	94,642	100%	59,997	100%	77,470	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bankai bija 12 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 36. pielikumā norādītā bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bija attiecīgi 60,023 tūkstoši EUR un 61,889 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam attiecīgi 7,839 tūkstoši EUR un 9,876 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no bankas pirmā līmeņa kapitāla. Banka nebija pārsniegusi minētās prasības 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī viena gadījumā bija pārsniegusi (28.25%).

(g) Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

EUR'000	2022. gada 31. decembrī		2021. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	44,717	42,544	29,993	27,234
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	15,765	27,865	5,317	20,483
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	16,498	21,559	24,278	27,588
Iegādātie vai iniciētie finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību (POCI)	877	2,674	409	2,165
Bruto kredīti kopā	77,857	94,642	59,997	77,470
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,853)	(11,425)	(13,698)	(15,975)
Neto kredīti kopā	70,004	83,217	46,299	61,495

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:**

Koncerns EUR'000	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam					Bruto aizdevumu summa				
	1. posms (koriģēts)	2. posms	3. posms	POCI	Kopā (koriģēts)	1. posms (koriģēts)	2. posms	3. posms	POCI	Kopā (koriģēts)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	872	481	12,345	-	13,698	29,993	5,317	24,278	409	59,997
Izmaiņas starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(236)	231	-	-	(5)	(6,327)	4,729	-	-	(1,598)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(50)	-	73	-	23	(511)	(60)	415	-	(156)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājumu (no 3.posma uz 2.posmu)	-	2	(42)	-	(40)	-	103	(107)	-	(4)
Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2.posma uz 1.posmu)	5	(17)	-	-	(12)	276	(288)	-	-	(12)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	569	705	48	-	1,322	26,117	6,351	314	657	33,439
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:										
Pārtraukta atzišana periodā	(32)	(4)	-	-	(36)	(3,889)	(573)	(20)	-	(4,482)
Citas izmaiņas	-	-	(1)	-	(1)	-	-	(381)	-	(381)
Kopā izmaiņas periodā:	6	716	(293)	-	429	14,724	10,448	(1,506)	468	24,134
Norakstīšana	-	-	(6,274)	-	(6,274)	-	-	(6,274)	-	(6,274)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	878	1,197	5,778	-	7,853	44,717	15,765	16,498	877	77,857

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)**

Banka EUR'000	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam					Bruto aizdevumu summa				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	697	481	14,313	484	15,975	27,234	20,483	27,588	2,165	77,470
Izmaiņas starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(237)	231	-	-	(6)	(6,255)	4,661	-	-	(1,594)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(50)	-	73	-	23	(503)	-	359	-	(144)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājumu (no 3.posma uz 2.posmu)	-	2	(42)	-	(40)	-	103	(107)	-	(4)
Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2.posma uz 1.posmu)	5	(17)	-	-	(12)	276	(288)	-	-	(12)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	569	705	48	-	1,322	26,117	6,434	313	698	33,562
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:										
Pārtraukta atzišana periodā	(32)	(4)	-	-	(36)	(3,700)	(2,122)	(20)	-	(5,842)
Citas izmaiņas	-	-	(1)	-	(1)	-	-	(57)	-	(57)
Kopā izmaiņas periodā:	81	717	(41)	(33)	724	15,310	7,382	(755)	509	22,446
Norakstīšana	-	-	(5,274)	-	(5,274)	-	-	(5,274)	-	(5,274)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	778	1,198	8,998	451	11,425	42,544	27,865	21,559	2,674	96,642

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)**

Koncerns EUR'000	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto aizdevumu summa			
	1. posms (korigēts)	2. posms	3. posms	Kopā (restated)	1. posms (korigēts)	2. posms	3. posms	Kopā (restated)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	939	507	13,635	15,081	24,432	5,618	28,751	58,801
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	(62)	60	-	(2)
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	(42)	43	1	-	(586)	390	(196)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	211	16	-	227	10,635	940	1,902	13,477
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Pārtraukta atzišana periodā	(44)	(8)	(349)	(401)	(2,554)	(456)	(4,052)	(7,062)
Kopā izmaiņas periodā:	(67)	(26)	168	75	5,561	(301)	(2,606)	2,654
Norakstīšana	-	-	(1,458)	(1,458)	-	-	(1,458)	(1,458)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	872	481	12,345	13,698	29,993	5,317	24,687	59,997

Banka EUR'000	Uzkrājumi kredītvērtības samazinājumam				Bruto aizdevumu summa			
	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	764	507	15,561	16,832	21,479	26,509	31,103	79,091
Izmaiņas starp posmiem:								
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	(42)	43	1	-	(586)	390	(196)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	211	16	485	712	10,599	673	2,576	13,848
Izmaiņas bez ietekmes uz uzkrājumiem kredītvērtības samazinājumam periodā:								
Pārtraukta atzišana periodā	(44)	(8)	(349)	(401)	(2,517)	(2,919)	(2,008)	(7,444)
Kopā izmaiņas periodā:	(67)	(26)	694	601	5,755	(6,026)	108	(163)
Norakstīšana	-	-	(1,458)	(1,458)	-	-	(1,458)	(1,458)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	697	481	14,797	15,975	27,234	20,483	29,753	77,470

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****Finanšu nomas debitori:**

Kredīti un avansi klientiem ietver sekojošus debitoru parādus no nomas ar izpirkuma tiesībām par pamatlīdzekļu nomu, ja koncerns ir iznomātājs:

EUR'000	2022	2021 (korigēts)
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	859	1,026
Viens līdz pieci gadi	2,716	3,958
Ilgāk kā 5 gadi	224	1,563
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	3,799	6,547
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(232)	(1,377)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	3,567	5,170
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	727	1,026
Viens līdz pieci gadi	2,616	3,581
Ilgāk kā 5 gadi	224	563
Kopā	3,567	5,170

10 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

EUR'000	Koncerns	Banka
legādes vērtība		
2020. gada 31. decembrī	2	2
legādāts	-	-
Izslēgts	-	-
2021. gada 31. decembrī	2	2
legādāts	597	597
Izslēgts	-	-
2022. gada 31. decembrī	599	599
Uzkrātais nolietojums		
2020. gada 31. decembrī	-	-
Pārskata gada nolietojums	-	-
2021. gada 31. decembrī	-	-
Pārskata gada nolietojums	36	36
2022. gada 31. decembrī	36	36
Atlikusī vērtība		
2020. gada 31. decembrī	2	2
2021. gada 31. decembrī	2	2
2022. gada 31. decembrī	563	563

2022. gadā banka nodeva ekspluatācijā jauno internet bankas versiju un ar tās izstrādi saistītās izmaksas tika kapitalizētas aktīvos.

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***11 PAMATLĪDZEKĻI UN AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBAS**

Koncerns EUR'000	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Aktīvu lietošanas tiesības	Kopā
legādes vērtība					
2020. gada 31. decembrī	561	37	1,338	749	2,685
legādāts	-	-	120	168	288
Pārdots	(82)	-	-	-	(82)
Izslēgts	-	-	(5)	(10)	(15)
2021. gada 31. decembrī	479	37	1,453	907	2,876
legādāts	-	51	235	-	281
Pārdots	-	-	-	-	-
Izslēgts	-	-	(9)	-	(9)
2022. gada 31. decembrī	479	88	1,679	907	3,153
Uzkrātais nolietojums					
2020. gada 31. decembrī	341	35	1,032	420	1,828
Pārskata gada nolietojums	28	2	171	211	412
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(35)	-	(5)	-	(40)
2021. gada 31. decembrī	334	37	1,198	631	2,200
Pārskata gada nolietojums	24	9	153	210	395
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	358	46	1,351	841	2,596
Atlikums					
2020. gada 31. decembrī	220	2	306	329	857
2021. gada 31. decembrī	145	-	255	276	676
2022. gada 31. decembrī	121	42	328	66	557

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***11 PAMATLĪDZEKĻI UN AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBAS (turpinājums)**

Banka EUR'000	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Aktīvu lietošanas tiesības	Kopā
legādes vērtība					
2020. gada 31. decembrī	561	-	1,338	749	2,648
legādāts	-	-	120	168	288
Pārdots	(82)	-	-	-	(82)
Izslēgts	-	-	(5)	(10)	(15)
2021. gada 31. decembrī	479	-	1,453	907	2,839
legādāts	-	-	235	-	235
Pārdots	-	-	-	-	-
Izslēgts	-	-	(9)	-	(9)
2022. gada 31. decembrī	479	-	1,679	907	3,065
Uzkrātais nolietojums					
2020. gada 31. decembrī	341	-	1,032	421	1,794
Pārskata gada nolietojums	28	-	171	210	409
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(35)	-	(5)	-	(40)
2021. gada 31. decembrī	334	-	1,198	631	2,163
Pārskata gada nolietojums	24	-	153	210	387
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	358	-	1,351	841	2,550
Atlikums					
2020. gada 31. decembrī	220	-	306	329	855
2021. gada 31. decembrī	145	-	255	276	676
2022. gada 31. decembrī	121	-	328	66	515

Nomas saistību kustība

2020. gada 31. decembrī	341
Nomas maksājumi	(209)
Jauni līgumi	147
Uzkrātie procenti	6
Samaksātie procenti	(6)
2021. gada 31. decembrī	279
Nomas maksājumi	(197)
Uzkrātie procenti	5
Samaksātie procenti	(5)
2022. gada 31. decembrī	82

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***12 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI**

Koncerns EUR'000	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
2020. gada 31. decembrī	5,344	15,953	21,297
Izslēgts	(357)	(6,405)	(6,762)
Iegāde	-	1,800	1,800
2021. gada 31. decembrī	4,987	11,348	16,335
Izslēgts	-	(2,596)	(2,596)
Iegāde	1,950	5	1,955
Iegādāts caur uzņēmējdarbības apvienošanu (39. pielikumu)	-	8,942	8,942
2022. gada 31. decembrī	6,937	17,699	24,636
Izmaiņas patiesajā vērtībā			
2020. gada 31. decembrī	-	(2,051)	(2,051)
Pārvērtēšanas efekts	273	(200)	73
Korekcijas	(14)	(92)	(106)
2021. gada 31. decembrī	259	(2,343)	(2,084)
Pārvērtēšanas efekts	-	(244)	(244)
Korekcijas	(1,066)	1,064	(2)
2022. gada 31. decembrī	(807)	(1,523)	(2,330)
Atlikums			
2020. gada 31. decembrī	5,344	13,902	19,246
2021. gada 31. decembrī	5,246	9,005	14,251
2022. gada 31. decembrī	6,130	16,176	22,306

Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu nomas pakalpojumiem 2022. gadā sastādīja 378 tūkstošus EUR (2021: 374 tūkstošus EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2022. gadā bija 131 tūkstoši EUR (2021: 188 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Koncerns EUR'000	Patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2021. gada 31. decembrī	Galvenie pieņēmumi
Komercīpašums, Muižas iela 1, Rīga	8,792	-	Vērtība noteikta balstoties uz ārējo tirgus vērtības novērtējumu Privatbank aktīvu pārņemšanas darījumā.
Dzīvojamais nekustamais īpašums, Salaspils rajons	407	1,123	Salīdzināmo darījumu cenu metode (50%) un ienākumu metode (50%), piemērojot 9% diskonta likmi. (Daļēja realizācija 2022. gada laikā)
Smilšu un grants karjers, Talsu rajons	3,700	3,700	Ienākumu metode, 10 gadu ieņēmumu prognoze balstīta uz smilts un grants pārdošanu, diskonta likme 15.12%.
Komerciālais nekustamais īpašums, Daugavpils	750	750	Ienākumu metode, 6 gadu ieņēmumu prognoze, diskonta likme 11.32%, noslogotība 80-95%, nomas maksa 2.5-10.38 EUR m ² .

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***12 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI (turpinājums)**

Banka	Zeme	Ēkas	Kopā
EUR'000			
Iegādes vērtība			
2020. gada 31. decembrī	53	867	920
Izslēgts	-	-	-
Iegāde	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	53	867	920
Izslēgts	-	-	-
Iegādāts caur uzņēmējdarbības apvienošanu (39. pielikumu)	-	8,947	8,947
2022. gada 31. decembrī	53	9,814	9,867
Izmaiņas patiesajā vērtībā			
2020. gada 31. decembrī	-	-	-
Pārvērtēšanas efekts	273	-	273
Korekcijas	-	-	-
2021. gada 31. decembrī	273	-	273
Pārvērtēšanas efekts	-	-	-
Korekcijas	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	273	-	273
Atlikums			
2020. gada 31. decembrī	53	867	920
2021. gada 31. decembrī	326	867	1,193
2022. gada 31. decembrī	326	9,814	10,140

Uzņēmējdarbības apvienošanas darījumā tika iegūtas īpašumtiesības uz trīs nekustamajiem īpašumiem. Vērtīgākasi no iegūtajiem īpašumiem ir zeme un ēka Muižas ielā 1, Rīgā, kura vērtība tika noteikta ar neatkarīgu nekustamā īpašuma tirgus vērtības vērtējumu. Līdz 2022. gada 31. decembrim īpašums tika izmantots vienīgi ienākumu gūšanai no nomas. 2023. gada janvāra vidū bankas centrālais birojs tika pārcelts uz daļu no iegūtā īpašuma.

13 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
			(koriģēts)	
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Debitori	273	13	1,426	6
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	483	483	436	436
VISA, MasterCard drošības depozīti	1,668	1,668	1,575	1,575
VISA Inc A akciju pārdošanas nepabeigtais darījums	1,529	1,529	-	-
Citi finanšu aktīvi	828	828	1,051	1,051
	4,781	4,521	4,488	3,068
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi	670	594	758	666
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	584	-	584	-
Citi nefinanšu aktīvi	-	-	96	-
	1,254	594	1,438	666
Kopā	6,035	5,115	5,926	3,734

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***14 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS**

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektoru dalījums:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskās personas	117,376	117,440	70,229	70,283
Fiziskās personas	126,279	126,279	80,629	80,629
Valsts iestādes	51	51	175	175
Ne-banku noguldījumi kopā:	243,706	243,770	151,033	151,087
Kopā noguldījumi	243,706	243,770	151,033	151,087

Ģeogrāfiskais dalījums:

Rezidenti	163,863	163,927	99,733	99,787
Nerezidenti	79,843	79,843	51,300	51,300
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>36,056</i>	<i>36,056</i>	<i>19,469</i>	<i>19,469</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>43,787</i>	<i>43,787</i>	<i>31,831</i>	<i>31,831</i>
<i>Incl. Kīpras rezidenti</i>	<i>20,903</i>	<i>20,903</i>	<i>10,213</i>	<i>10,213</i>
<i>Krievijas rezidenti</i>	<i>11,690</i>	<i>11,690</i>	<i>6,296</i>	<i>6,296</i>
<i>Ukrainas rezidenti</i>	<i>5,316</i>	<i>5,316</i>	<i>3,730</i>	<i>3,730</i>
<i>Pārējie ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>5,878</i>	<i>5,878</i>	<i>11,592</i>	<i>11,592</i>
Kopā noguldījumi	243,706	243,770	151,033	151,087

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskās personas	106,945	107,009	67,793	67,847
Privātpersonas	81,324	81,324	54,700	54,700
Valsts iestādes	51	51	175	175
Kopā pieprasījuma noguldījumi	188,320	188,384	122,668	122,722
Terminnoguldījumi				
Juridiskās personas	10,431	10,431	2,875	2,875
Privātpersonas	44,955	44,955	25,490	25,490
Kopā terminnoguldījumi	55,386	55,386	28,365	28,365
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	243,706	243,770	151,033	151,087

2022. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 1.509 tūkstošu EUR apmērā (2021.gadā: 362 tūkstoši EUR), kurus banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**15 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

Pakārtotās saistības 2022. gada 31. decembrī veido 4 privātpersonu un 4 juridisko personu (2021. gada 31. decembrī - 7 privātpersonu un 4 juridiskās personas) izsniegtie aizdevumi.

EUR'000	Atmaksas datums	Procentu likme	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Aizdevums Nr.1	26.04.2025	4.00%	-	-	433	433
Aizdevums Nr.2	05.04.2023	4.00%	281	281	281	281
Aizdevums Nr.3	02.09.2022	4.00%	615	615	598	598
Aizdevums Nr.4	01.09.2022	4.00%	-	-	288	288
Aizdevums Nr.5	31.03.2022	3.50%	-	-	203	203
Aizdevums Nr.6	28.08.2023	3.75%	210	210	500	500
Aizdevums Nr.7	13.07.2025	5.00%	501	501	280	280
Aizdevums Nr.8	27.08.2025	5.00%	315	315	315	315
Aizdevums Nr.9	29.12.2025	5.00%	501	501	501	501
Aizdevums Nr.10	30.11.2025	5.00%	1,004	1,004	1,004	1,004
Aizdevums Nr.11	22.12.2025	5.00%	125	125	125	125
Aizdevums Nr.12	22.12.2025	5.00%	125	125	125	125
Kopā			3,677	3,677	4,653	4,653

Pakārtotie aizdevumi tiek atmaksāti pēc visu bankas kreditoru prasību segšanas, bet pirms bankas akcionāru prasību segšanas bankas likvidācijas gadījumā.

16 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Finanšu saistības				
Nauda ceļā	982	982	1,867	1,867
Saistības noskaidrošanā	328	328	17	17
Citas finanšu saistības, t.sk.	2,798	2,798	1,122	1,122
<i>Nomas saistības (16.SFPS)</i>	<i>82</i>	<i>82</i>	<i>279</i>	<i>279</i>
	4,108	4,108	3,006	3,006
Ne-finanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1,268	953	2,092	1,366
	1,268	953	2,092	1,366
Kopā	5,376	5,061	5,098	4,372

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuri ir veikti attiecīgi 2022. un 2021. gada 2. janvārī.

Saistības noskaidrošanā ietver summas, kuras banka vēl nav attiecinājusi uz klientu kontiem. Saistības noskaidrošanā tiek noskaidrotas 10 darba dienu laikā pēc summu saņemšanas.

Pārējās saistības ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa koncernā ir 476 tūkstoši EUR un bankā 465 tūkstoši EUR (2021. gadā: attiecīgi 388 tūkstoši EUR un 373 tūkstoši EUR).

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**17 PAMATKAPITĀLS**

	Nomināl- vērtība (EUR)	2022		2022	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	388 200	27,601	388 200	27,601

Akcionāri

	2022		2021	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas	-	0%	23 125	6%
Juridiskās personas	388 200	100%	365 075	94%
Kopā	388 200	100%	388 200	100%

Bankas kapitāls ir reģistrēts un pilnībā apmaksāts. Parasto akciju turētājiem tiek piešķirtas vienādas tiesības attiecībā uz dividendēm, kas tiek deklarētas, un vienādas balsstiesības akcionāru sapulcē. Visas akcijas piešķir vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu saņemšanu. 2022. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 5 - 5 juridiskās personas (2021. gada 31. decembrī: 7 akcionāri - 6 juridiskās un 1 privātpersona).

2022. gadā bankas akcionāru struktūrā tika veiktas izmaiņas pēc Eiropas Centrālās bankas atļaujas saņemšanas SIA "Ouroboros" nopirka 25.00% bankas pamatkapitāla no citiem bankas esošajiem un bijušajiem akcionāriem. Kopējais pamatkapitāla apjoms palika nemainīgs.

2022. gada 31. decembrī SIA "J.A.Investment Holdings" pieder 33.63% bankas pamatkapitāla un SIA "HPI 2" un SIA "Ouroboros", pieder 25.00% katram.

2022. gada 31. decembrī banka pilnībā izpilda ES Regulā Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības - kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs koncernā un bankā attiecīgi ir 18.94 % un 20.21%, kamēr FKTK (tagad Latvijas Banka) noteiktais bankas un koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 12,65%.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanas aktos.

18 PROCENTU IENĀKUMI

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
Ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	2,930	3,212	2,047	2,309
<i>Kredīti klientiem</i>	<i>2,534</i>	<i>2,816</i>	<i>2,046</i>	<i>2,308</i>
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>396</i>	<i>396</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	254	254	25	25
Pārējie procentu ienākumi	88 -	88 -	427	427
Procentu ienākumi no finanšu nomas	209	-	201	-
Kopā	3,481	3,554	2,315	2,376

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***19 PROCENTU IZDEVUMI**

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	467	467	381	381
Pārējie procentu izdevumi	586	586	755	755
Kopā	1,053	1,053	1,136	1,136

20 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	4,530	4,530	3,787	3,787
Karšu pakalpojumu maksa	3,698	3,698	8,485	8,485
Komisijas nauda par kredītu pakalpojumiem un garantijām	209	209	189	189
Brokeru komisijas naudas	20	20	75	75
Citi	331	329	174	172
Kopā	8,788	8,786	12,710	12,708

21 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	96	96	88	88
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	2,353	2,353	4,915	4,915
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	23	23	26	26
Citi komisiju izdevumi	4	4	7	7
Kopā	2,476	2,476	5,036	5,036

22 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	366	366	354	354
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(111)	(21)	(117)	68
(Zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	(167)	(167)	(7)	(7)
Dividenžu ienākumi	5	5	2	2
Kopā	93	183	232	417

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**23 PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IENĀKUMI**

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Ienākums no nekustamā īpašuma nomas un apsaimniekošanas	508	204	331	24
Ienākums no nekustamā īpašuma pārdošanas	415	179	182	58
Ienākums no norakstītu aktīvu atgūšanas	43	43	43	43
Ienākums no soda naudām	163	1	2	2
Pārējie ienākumi	14	-	6	-
Kopā	1,143	427	564	127

24 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. 2022. gada 31. decembrī, koncernā un bankā bija vidēji attiecīgi 207 un 202 (2021. gadā: 166 un 164) darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Padomes un valdes locekļu atalgojums	780	722	602	590
Personāla atalgojums	4,523	4,499	3,997	3,894
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,130	1,111	946	921
Profesionālie pakalpojumi	1,024	1,020	848	848
Uzturēšanas un komunālie izdevumi	252	252	284	284
Izdevumi reklāmai un mārketingam	45	45	38	38
Citi	525	474	467	313
Kopā	8,279	8,123	7,182	6,888

Kopējās gada pārskata PricewaterhouseCoopers SIA revīzijas un citu pakalpojumu izmaksas ir iekļautas profesionālo pakalpojumu postenī:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Maksa par gada pārskatu revīziju	107	102	93	89
Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi	9	9	2	2

Kopējās personāla izmaksas ir iekļautas šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Administratīvie izdevumi	6,433	6,332	5,545	5,405
Kopā	6,433	6,332	5,545	5,405

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**25 PAMATLĪDZEKĻU UN AKTĪVU LIETOŠANAS TIESĪBU NOLĪETOJUMS**

Kopējais pamatlīdzekļu, inventāra un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums ir iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā un sastāv no:

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pamatlīdzekļu nolietojums	186	177	200	198
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	210	210	211	211
Nematerālo ieguldījumu nolietojums	36	36	-	-
Kopā	432	423	411	409

26 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,712	1,712	2,126	2,126
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	115,212	115,212	100,854	100,854
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	600	600	659	659
Kopā	117,524	117,524	103,639	103,639

27 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS*Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā*

EUR'000	Ieguldījums %	
	2022	2021
Meitas sabiedrības nosaukums		
AS Industra Invest *	100%	100%
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto	-	-

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2022. gada 31. decembrī	2,974	14,104	17,078	15,617	7,062	22,679	(5,601)
2021. gada 31. decembrī	4,610	16,065	20,675	18,679	7,337	26,016	(5,341)

EUR'000	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi
2022. gada 31. decembrī	924	(1,183)	(259)
2021. gada 31. decembrī	741	(1,417)	(676)

*Meitas sabiedrībai AS "Industra Invest" (reģ.Nr.40003471282) pieder 100% kapitāldaļas sekojošās meitas sabiedrībās:

- MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI, (reģ.Nr.52424) Jenica, Kumluca raj., Turcijas Republika
- SIA "Stabu 70" (reģ.Nr.40203363910), Dzirnau iela 62 - 20, Rīga, Latvija, LV-1050
- SIA "Talsu grants" (reģ.Nr. 40203271851), Dzirnau iela 62 - 20, Rīga, Latvija, LV-1050
- SIA "Jāņogu iela" (reģ.Nr. 40103514535), Dzirnau iela 62 - 20, Rīga, Latvija, LV-1050
- SIA "Slokas 60" (reģ.Nr. 40203445579), Muitas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti bankas akcionāri vai dalībnieki, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, un šo akcionāru - fizisko personu laulātie, vecāki un bērni, bankas padomes un valdes locekļi, iekšējā audita dienesta vadītājs, risku direktors, par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona, šo personu laulātie, vecāki un bērni, kā arī komercsabiedrības, kurās minētajām personām ir būtiska līdzdalība. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 43. pantu riska darījumi ar saistītajām pusēm nedrīkst kopsummā pārsniegt 20 procentus no bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Veiktie darījumi ar AS "Industra Invest" ir šādi:

EUR'000	2022 Banka	Vidējā svērtā likme	2021 Banka	Vidējā svērtā likme
AS "Industra Invest" izsniegtie kredīti	22,039	2.45%	25,290	2.0%
AS "Industra Invest" noguldījumi	64	-	54	-

Koncerna un bankas aktīvi un saistības, kas izriet no darījumiem ar saistītajām pusēm:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Kreditriskā darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto				
Kredīti				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	22,039	-	25,290
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	523	523	1,200	1,200
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(72)	(3,926)	(50)	(3,704)
Kreditriskā darījumi ar saistītajām pusēm, neto	451	18,636	1,150	22,786

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Saistības pret citām saistītajām pusēm				
Noguldījumi				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	64	-	54
- Vadība	254	254	230	230
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	1,297	1,297	565	565
- Pakārtotās saistības	-	-	-	-
Saistības pret saistītajām pusēm	1,551	1,615	795	849

Koncerna un bankas pamatdarbības ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
<i>Procentu ienākumi</i>				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	282	-	262
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	92	92	33	33
<i>Procentu izdevumi</i>				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	-	-	-
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	1	1	8	8

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM (turpinājums)**

Pārskata gada beigās kopējā saistītajām pusēm izsniegto kredītu summa un saistīto pušu noguldījumi bija šādi:

EUR'000	2022 Banka	Vidējā svērtā likme	2021 Banka	Vidējā svērtā likme
Kredīti citām saistītajām pusēm				
Sākuma atlikums	1,200		80	
Pārskata gadā izsniegti kredīti, neto	-		1,200	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(177)		-	
Pārskata gadā izbeidzās saistība ar banku	(500)		(80)	
Kredītu beigu atlikums	523	10,15%	1,200	8.09%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	780	722	602	590
Kopā	780	722	602	590

29 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Fiduciārais kredīts	1,000	1,000	1,000	1,000
Kopā	1,000	1,000	1,000	1,000

Saistības EUR'000	2022 Koncerns	2022 Banka	2021 Koncerns	2021 Banka
Juridisko personu naudas līdzekļi	1,000	1,000	1,000	1,000
Kopā	1,000	1,000	1,000	1,000

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu - nerezidentu - līdzekļiem 1,000 tūkstošu EUR apmērā.

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros koncerns un banka ir piesaistījusi resursus - fiduciāro depozītu, kurš ir izsniegts šo noguldītāju norādītajam aizņēmējam, noguldītājam uzņemoties risku. Klientiem piederošais īpašums tiek pārvaldīts šķirti no koncerna un bankas īpašuma atsevišķos kontos kredītiestādēs, ar kuru starpniecību līdzekļi tiek investēti. Bieži vien aktīvi pārvaldīšanā ir no bankas un koncerna īpašuma nošķirts atsevišķs vērtspapīru portfelis, kurš tiek izskatīts kā vienots pārvaldīšanas objekts ar savu struktūru, likviditātes pakāpi, resursu avotiem, ienesīgumu un kopīgu risku. Koncerns un banka veic arī vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu klientu uzdevumā un klientu vārdā. Šie vērtspapīri nav uzrādīti koncerna un bankas pārskatā par finanšu stāvokli.

30 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 10 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**30 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS (turpinājums)**

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā summa, kura tiktu atzīta visaptverošo ienākumu pārskata zaudējumos, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

EUR'000	2022	2022	2021	2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,512	2,512	1,623	1,698
Garantijas un akreditīvi	374	374	259	259
Kopā	2,886	2,886	1,882	1,957
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13)	(13)	(7)	(7)

31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA

Koncerna un bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums:

2022. gada 31. decembrī

Koncerns Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,882	42	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	131	2	467	600
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	28,514	21,389	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,662	-	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	992	23	-	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	70,001	-	-	3	70,004
Nemateriālie aktīvi	563	-	-	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	557	-	-	-	557
Ieguldījuma īpašumi	22,185	121	-	-	22,306
Pārējie aktīvi	3,972	2,027	-	36	6,035
Aktīvu kopsumma	243,666	25,395	2	506	269,569

Koncerns Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	161,292	36,056	12,774	29,907	240,029
Pakārtotās saistības	2,571	-	615	491	3,677
Pārējās saistības	5,188	201	-	-	5,389
Kapitāls un rezerves	20,474	-	-	-	20,474
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	189,525	36,257	13,389	30,398	269,569

Paredzamās un iespējamās saistības	2,686	200	-	-	2,886
---	--------------	------------	----------	----------	--------------

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)****2022. gada 31. decembrī**

Banka Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,882	42	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	131	2	467	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	28,514	21,389	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,662	-	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	992	23	-	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	83,214	-	-	3	83,217
Nemateriālie aktīvi	563	-	-	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	515	-	-	-	515
Ieguldījuma īpašumi	10,140	-	-	-	10,140
Pārējie aktīvi	3,098	1,981	-	36	5,115
Aktīvu kopsumma	243,918	25,228	2	506	269,654

Banka Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	161,356	36,056	12,774	29,907	240,093
Pakārtotās saistības	2,571	-	615	491	3,677
Pārējās saistības	4,875	200	-	-	5,075
Kapitāls un rezerves	20,809	-	-	-	20,809
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	189,611	36,256	13,389	30,398	269,654
Paredzamās un iespējamās saistības	2,686	200	-	-	2,886

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)**

Koncerna un bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums:

2021. gada 31. decembrī

Koncerns Aktīvi EUR'000	Latvija (korigēts)	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā (korigēts)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,921	59	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	240	410	9	659
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	501	-	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,007	24	-	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	43,303	1,349	1,647	-	46,299
Nemateriālie aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	676	-	-	-	676
Ieguldījuma īpašumi	14,092	159	-	-	14,251
Pārējie aktīvi	3,808	1,641	4	473	5,926
Aktīvu kopsumma	165,809	3,973	2,061	482	172,325

Koncerns Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	97,163	19,036	10,725	19,456	146,380
Pakārtotās saistības	2,570	433	1,447	203	4,653
Pārējās saistības	4,903	202	-	-	5,105
Kapitāls un rezerves	16,187	-	-	-	16,187
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	120,823	19,671	12,172	19,659	172,325

Paredzamās un iespējamās saistības	1,682	200	-	-	1,882
---	--------------	------------	----------	----------	--------------

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Banka Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,921	59	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	240	410	9	659
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	501	-	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,007	24	-	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	58,499	1,349	1,647	-	61,495
Nemateriālie aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	676	-	-	-	676
Ieguldījuma īpašumi	1,193	-	-	-	1,193
Pārējie aktīvi	1,676	1,581	4	473	3,734
Aktīvu kopsumma	165,974	3,754	2,061	482	172,271

Banka Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	97,217	19,036	10,725	19,456	146,434
Pakārtotās saistības	2,570	433	1,447	203	4,653
Pārējās saistības	4,179	200	-	-	4,379
Kapitāls un rezerves	16,805	-	-	-	16,805
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	120,771	19,669	12,172	19,659	172,271
Paredzamās un iespējamās saistības	1,757	200	-	-	1,957

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Koncerna un bankas aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze:

2022. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	115,212	-	-	-	-	-	1,712	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	-	-	-	600
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	49,903	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	1,662	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	992	-	-	-	23	1,015
Kredīti un debitoru parādi	15,225	6,381	42,209	4,488	1,682	19	-	70,004
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	563	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	-	-	557	557
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	22,306	22,306
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,035	6,035
Aktīvu kopsumma	131,037	6,381	43,201	4,488	51,585	19	32,858	269,569
Saistības								
Noguldījumi	181,029	4,995	5,592	15,496	22,203	10,714	-	240,029
Pakārtotās saistības	-	-	-	210	2,852	615	-	3,677
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,389	5,389
Kopā saistības	181,029	4,995	5,592	15,706	25,055	11,329	5,389	249,095
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	20,474	20,474
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	181,029	4,995	5,592	15,706	25,055	11,329	25,863	269,569
Procentu risks	(49,992)	1,386	37,609	(11,218)	26,530	(11,310)	6,995	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)****2022. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	115,212	-	-	-	-	-	1,712	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	-	-	-	600
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	49,903	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	1,662	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	992	-	-	-	23	1,015
Kredīti un debitoru parādi	15,504	6,158	42,633	15,560	3,275	87	-	83,217
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	563	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	-	-	515	515
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	10,140	10,140
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,115	5,115
Aktīvu kopsumma	131,316	6,158	43,625	15,560	53,178	87	19,730	269,654
Saistības								
Noguldījumi	181,093	4,995	5,592	15,496	22,203	10,714	-	240,093
Pakārtotās saistības	-	-	-	210	2,852	615	-	3,677
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,074	5,074
Kopā saistības	181,093	4,995	5,592	15,706	25,055	11,329	5,074	248,844
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	20,810	20,810
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	181,093	4,995	5,592	15,706	25,055	11,329	25,884	269,654
Procentu risks	(49,777)	1,163	38,033	(146)	28,123	(11,242)	(6,154)	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)**

Bankas un koncerna un aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze:

2021. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi (koriģēts)	1 - 3 mēneši (koriģēts)	3 - 6 mēneši (koriģēts)	6 - 12 mēneši (koriģēts)	1 - 5 gadi (koriģēts)	Ilgāk par 5 gadiem (koriģēts)	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu (koriģēts)	Kopā (koriģēts)
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	100,853	-	-	-	-	-	2,127	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	-	-	-	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	501	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	1,007	-	24	1,031
Kreditī un debitoru parādi	10,079	1,887	27,048	2,766	4,218	301	-	46,299
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	-	-	676	676
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	14,251	14,251
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,926	5,926
Aktīvu kopsumma	111,591	1,887	27,048	2,766	5,225	301	23,507	166,399
Saistības								
Noguldījumi	113,724	1,609	2,376	7,435	10,753	10,483	-	146,380
Pakārtotās saistības	-	280	-	721	3,054	598	-	4,653
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,105	5,105
Kopā saistības	113,724	1,889	2,376	8,156	13,807	11,081	5,105	156,138
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	16,187	16,187
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	113,724	1,889	2,376	8,156	13,807	11,081	21,292	172,325
Procentu risks	(2,133)	(2)	24,672	(5,390)	(8,582)	(10,780)	2,215	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	100,853	-	-	-	-	-	2,127	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	-	-	-	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	501	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	1,007	-	24	1,031
Kreditī un debitoru parādi	10,116	1,650	26,136	16,765	6,597	231	-	61,495
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	-	-	676	676
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	1,193	1,193
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,734	3,734
Aktīvu kopsumma	111,628	1,650	26,136	16,765	7,604	231	8,257	172,271
Saistības								
Noguldījumi	113,778	1,609	2,376	7,435	10,753	10,483	-	146,434
Pakārtotās saistības	-	280	-	721	3,054	598	-	4,653
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,379	4,379
Kopā saistības	113,778	1,889	2,376	8,156	13,807	11,081	4,379	155,466
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	16,805	16,805
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	113,778	1,889	2,376	8,156	13,807	11,081	21,184	172,271
Procentu risks	(2,150)	(239)	23,760	8,609	(6,203)	(10,850)	(12,927)	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)***Jūtīguma analīze*

Tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām bankas visaptverošo ienākumu pārskatā. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie, īpaši ārvalstu valūtas maiņas likme, paliek nemainīgi.

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu ietekme uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

Koncerna peļņas un zaudējumu jutīgums pret izmaiņām procentu likmēs nav uzrādīts atsevišķi, jo tas būtiski neatšķiras no bankas.

Procentu likmju palielinājums vai samazinājums 100 bāzes punktu apmērā būtu mainījis visaptverošo ienākumu pārskatu un kapitālu par zemāk minētajām summām:

EUR'000	2022		2021	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(230)	(3)	45	(13)
Procentu likmju samazinājums	230	3	(45)	13
Procentu likmju USD palielinājums	(7)	-	(22)	-
Procentu likmju USD samazinājums	7	-	22	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM****2022. gada 31. decembrī**

Koncerns EUR'000	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,924	-	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	600
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,662	-	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	1,015	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	70,004	-	-	-	70,004
Pārējie finanšu aktīvi	4,781	-	-	-	4,781
Finanšu aktīvu kopsumma	242,212	1,662	1,015	-	244,889
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	240,029	240,029
Pakārtotās saistības	-	-	-	3,677	3,677
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	4,108	4,108
Kopā finanšu saistības	-	-	-	247,814	247,878

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2022. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu PZ aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,924	-	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	600
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,662	-	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	1,015	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	83,167	-	-	-	83,217
Pārējie finanšu aktīvi	4,521	-	-	-	4,521
Finanšu aktīvu kopsumma	255,115	1,662	1,015	-	257,842
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	240,093	240,093
Pakārtotās saistības	-	-	-	3,677	3,677
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	4,108	4,108
Kopā finanšu saistības	-	-	-	247,878	247,878

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Koncerns EUR'000	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (koriģēts)	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā (koriģēts)
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,980	-	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	659
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	501	-	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	1,031	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	46,299	-	-	-	46,299
Pārējie finanšu aktīvi	4,488	-	-	-	4,488
Finanšu aktīvu kopsumma	154,426	501	1,031	-	155,958
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	146,380	146,380
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,653	4,653
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	3,006	3,006
Kopā finanšu saistības	-	-	-	154,039	154,039

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTAS PA VEIDIEM (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu PZ aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,980	-	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	659
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu PZmu aprēķinā	-	501	-	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	1,031	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	61,495	-	-	-	61,495
Pārējie finanšu aktīvi	3,068	-	-	-	3,068
Finanšu aktīvu kopsumma	168,202	501	1,031	-	169,734
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	146,434	146,434
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,653	4,653
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	3,006	3,006
Kopā finanšu saistības	-	-	-	154,093	154,093

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**34 VALŪTU ANALĪZE**

Koncerns un banka aktīvi kontrolē ārvalstu valūtas maiņas atklātās pozīcijas. Banka darbojas, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumu, kas nosaka, ka atklātās pozīcijas jebkurā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pirmā līmeņa kapitāla un kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pirmā līmeņa kapitāla.

Koncerna un bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze:

2022. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,543	168	213	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	124	-	476	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,662	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,015	-	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	69,162	842	-	70,004
Nemateriālie aktīvi	563	-	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	557	-	-	557
Ieguldījuma īpašumi	22,306	-	-	22,306
Pārējie aktīvi	3,087	2,927	21	6,035
Aktīvu kopsumma	263,260	5,599	710	269,569
Saistības				
Noguldījumi	232,912	5,927	1,190	240,029
Pakārtotās saistības	3,677	-	-	3,677
Pārējās saistības	5,378	11	-	5,389
Kopā saistības	241,967	5,938	1,190	249,095
Kapitāls un rezerves	20,474	-	-	20,474
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	262,441	5,938	1,190	269,569
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	819	(339)	(480)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(348)	348	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	471	9	(480)	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***34 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)****2022. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,543	168	213	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	124	-	476	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,662	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,015	-	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	82,271	946	-	83,217
Nemateriālie aktīvi	563	-	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	515	-	-	515
Ieguldījuma īpašumi	10,140	-	-	10,140
Pārējie aktīvi	2,175	2,919	21	5,115
Aktīvu kopsumma	263,249	5,695	710	269,654
Saistības				
Noguldījumi	232,976	5,927	1,190	240,093
Pakārtotās saistības	3,677	-	-	3,677
Pārējās saistības	5,063	11	-	5,074
Kopā saistības	241,716	5,938	1,190	248,844
Kapitāls un rezerves	20,810	-	-	20,810
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	262,526	5,938	1,190	269,654
Tirā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	723	(243)	(480)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(348)	348	-	-
Tirā atklātā pozīcija kopā	375	105	(480)	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***34 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)**

Koncerna un bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze:

2021. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	EUR (koriģēts)	USD	Citi	Kopā (koriģēts)
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,308	282	390	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	390	152	117	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24	501	(24)	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,007	-	24	1,031
Kredīti un debitoru parādi	45,549	780	(30)	46,299
Nemateriālie aktīvi	2	-	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	400	-	276	676
Ieguldījuma īpašumi	14,251	-	-	14,251
Pārējie aktīvi	4,614	856	456	5,926
Aktīvu kopsumma	168,545	2,571	1,209	172,325
Saistības				
Noguldījumi	135,421	9,141	1,818	146,380
Pakārtotās saistības	4,653	-	-	4,653
Pārējās saistības	4,737	10	358	5,105
Kopā saistības	144,811	9,151	2,176	156,138
Kapitāls un rezerves	16,187	-	-	16,187
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	160,998	9,151	2,176	172,325
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	7,547	(6,580)	(967)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(7,888)	6,292	1,596	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(341)	(288)	629	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***34 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,308	282	390	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	390	152	117	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	24	501	(24)	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,007	-	24	1,031
Kredīti un debitoru parādi	60,670	855	(30)	61,495
Nemateriālie aktīvi	2	-	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	400	-	276	676
Ieguldījuma īpašumi	1,193	-	-	1,193
Pārējie aktīvi	2,422	856	456	3,734
Aktīvu kopsumma	168,416	2,646	1,209	172,271
Saistības				
Noguldījumi	135,475	9,141	1,818	146,454
Pakārtotās saistības	4,653	-	-	4,653
Pārējās saistības	4,011	10	358	4,379
Kopā saistības	144,139	9,151	2,176	155,466
Kapitāls un rezerves	16,805	-	-	16,805
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	160,944	9,151	2,176	172,271
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	7,472	(6,505)	(967)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(7,888)	6,292	1,596	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(416)	(213)	629	-

Koncerna un bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2022. un 2021. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns EUR'000	2022 Neto peļņa	2021 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	-	(1)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	-	1

Banka EUR'000	2022 Neto peļņa	2021 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	11	(49)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(11)	49

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE**

Zemāk uzrādītās summas atspoguļo finanšu aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Resursu pārvaldīšanas daļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē koncerna un bankas likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

Banka aktīvi pārvalda likviditātes neto pozīciju izmantojot:

- aktīvu termiņu samazināšanu, t.sk. uzturot lielu atlikumu korespondējošos kontos vai starpbanku depozītos ar termiņu „Uz nakti”, kā arī investējot līdzekļus augsti likvidos parāda vērtspapīros pārdošanai pieejamajā portfelī vai līdzekļus augsti likvidos parāda vērtspapīros portfelī ar mērķi turēt līdz dzēšanai, kurus ECB vai citi tirgus dalībnieki akceptē kā ķīlu.
- pasīvu termiņu palielināšanu, piesaistot termiņdepozītus.

Banka apstiprina limitus likviditātes neto pozīcijām kopumā, kā arī eiro un ASV dolāros.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli koncernam bija attiecīgi 386% un 405% un bankai attiecīgi 386% un 409%.

Koncerna un bankas finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa:

2022. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,924	-	-	-	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	-	-	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	-	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	1,662	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu PVI	992	-	-	-	23	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	986	1,360	3,552	9,030	35,052	20,024	70,004
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	563	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	557	-	557
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	22,306	22,306
Pārējie aktīvi	3,805	-	-	-	-	2,230	6,035
Aktīvu kopsumma	173,210	1,360	3,552	9,030	37,857	44,560	269,569
Saistības							
Noguldījumi	181,029	4,995	5,592	15,496	22,203	10,714	240,029
Pakārtotās saistības	-	-	-	210	2,852	615	3,677
Pārējās saistības	5,015	-	1	302	71	-	6,647
Kopā saistības	186,044	4,995	5,593	16,008	25,126	11,329	249,095
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	20,474	20,474
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	186,044	4,995	5,593	16,008	25,126	31,803	269,569
Likviditātes risks	(12,835)	(3,635)	(2,041)	(6,978)	12,732	12,757	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)****2022. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	116,924	-	-	-	-	-	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	-	-	-	-	-	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-	-	-	-	-	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	1,662	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	992	-	-	-	23	-	1,015
Kredīti un debitoru parādi	966	1,137	4,722	20,043	36,182	20,167	83,217
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	563	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	515	-	515
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	10,140	10,140
Pārējie aktīvi	3,469	-	-	-	-	1,646	5,115
Aktīvu kopsumma	172,854	1,137	4,722	20,043	38,945	31,953	269,654
Saistības							
Noguldījumi	181,093	4,995	5,592	15,496	22,203	10,714	240,093
Pakārtotās saistības	-	-	-	210	2,852	615	3,677
Pārējās saistības	4,701	-	1	302	70	-	5,074
Kopā saistības	185,794	4,995	5,593	16,008	25,125	11,329	248,844
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	20,810	20,810
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	185,794	4,995	5,593	16,008	25,125	32,139	269,654
Likviditātes risks	(12,940)	(3,858)	(871)	4,035	13,820	(186)	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Koncerna un bankas finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa:

2021. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Līdz 1 mēnesim (koriģēts)	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu (koriģēts)	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta (koriģēts)	Kopā (koriģēts)
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,980	-	-	-	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	-	-	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	501	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu PVI	-	-	-	-	1,031	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	969	633	1,278	6,725	24,947	11,747	46,299
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	2	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	676	-	676
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	14,251	14,251
Pārējie aktīvi	3,767	-	-	-	-	2,159	5,926
Aktīvu kopsumma	108,375	633	1,278	6,725	27,157	28,157	172,325
Saistības							
Noguldījumi	113,724	1,609	2,376	7,435	10,753	10,483	146,380
Pakārtotās saistības	-	280	-	721	3,054	598	4,653
Pārējās saistības	4,845	2	-	247	11	-	5,105
Kopā saistības	118,569	1,891	2,376	8,403	13,818	11,081	156,138
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	16,187	16,187
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	118,569	1,891	2,376	8,403	13,818	27,268	172,325
Likviditātes risks	(10,193)	(1,258)	(1,098)	(1,678)	13,339	889	-

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)****2021. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
Aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	102,980	-	-	-	-	-	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	659	-	-	-	-	-	659
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	501	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	1,031	-	1,031
Kredīti un debitoru parādi	1,007	396	1,308	20,504	26,865	11,415	61,495
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	2	-	2
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	676	-	676
leguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	1,193	1,193
Pārējie aktīvi	2,159	-	-	-	-	1,575	3,734
Aktīvu kopsumma	106,805	396	1,308	20,504	29,075	14,183	172,271
Saistības							
Noguldījumi	113,778	1,609	2,376	7,435	10,753	10,483	146,434
Pakārtotās saistības	-	280	-	721	3,054	598	4,653
Pārējās saistības	4,119	2	-	247	11	-	4,379
Kopā saistības	117,897	1,891	2,376	8,403	13,818	11,081	155,466
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	16,805	16,805
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	117,897	1,891	2,376	8,403	13,818	27,886	172,271
Likviditātes risks	(11,092)	(1,495)	(1,068)	12,101	15,257	(13,703)	-

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)**

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2022. gada un 2021. gada 31. decembrī.

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigu datumā.

Koncerna līgumos ietverto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no bankas analīzes.

EUR'000 2022. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
Neatvasinātās finanšu saistības							
Noguldījumi	240,029	241,272	181,183	5,027	21,237	23,190	10,635
Pakārtotās saistības	3,677	3,677	-	-	210	2,852	615
Pārējās finanšu saistības	4,108	4,108	4,108	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	247,814	249,057	185,291	5,027	21,447	26,042	11,250
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,512	2,512	2,512	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	374	374	374	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	250,700	251,943	188,177	5,027	21,447	26,042	11,250

EUR'000 2021. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
Neatvasinātās finanšu saistības							
Noguldījumi	146,379	146,379	113,724	1,609	9,811	10,753	10,482
Pakārtotās saistības	4,653	4,653	-	280	721	3,054	598
Pārējās finanšu saistības	3,006	3,006	3,006	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	154,038	154,038	116,730	1,889	10,532	13,807	11,080
Kredīti un kredītlīnijas saistības	1,623	1,623	1,623	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	259	259	259	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	155,920	155,920	118,612	1,889	10,532	13,807	11,080

36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Kapitāla prasības koncernam un bankai nosaka un uzrauga FKTK (tagad Latvijas Banka).

Koncerns/ banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar FKTK (tagad Latvijas Banka) tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Papildus, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.25 pantam jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.3 panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

prasību, specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

2022. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ("kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasība") ir 10,15%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2,5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves kopsumma (2021. gada 31. decembrī: 11,40%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2,5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves kopsumma).

Koncerna un bankas faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija virs FKTK (tagad Latvijas Banka) noteiktā individuālā minimāla līmeņa pārskata gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un pārskata gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Tabulā apkopota informācija par koncerna kapitāla pozīciju 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

Koncerns EUR'000	2022. gada 31. decembris	2021. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	27,601	27,601
Akciju emisiju uzcenojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,156	4,156
Iepriekšējo gadu zaudējumi	(15,858)	(17,377)
Pārskata gada peļņa	4,301	1,519
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	14	28
Papildus vērtības korekcija	(3)	(2)
Nemateriālie aktīvi	(1)	(2)
Citas kapitāla korekcijas	(1,101)	(1,286)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	473	946
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	19,842	15,843
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,860	2,663
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,860	2,663
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(13)	(38)
Kopā kapitāls	21,688	18,468
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	96,538	73,752
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	644	497
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,298	15,420
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	2	43
Kopējā riska darījumu vērtība	114,482	89,712
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.94%	20.59%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	10.15%	11.40%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	12.65%	13.90%

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

Tabulā apkopota informācija par bankas kapitāla pozīciju 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	2022. gada 31. decembris	2021. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	27,601	27,601
Akciju emisiju uzcenojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,156	4,156
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(15,240)	(16,890)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	4,019	1,650
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	14	29
Papildus vērtības korekcija	(3)	(2)
Nemateriālie aktīvi	(1)	(2)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	473	946
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	21,278	17,748
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,860	2,663
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,860	2,663
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(13)	(38)
Kopā kapitāls	23,124	20,373
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	97,835	73,681
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	644	364
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,941	14,661
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	2	43
Kopējā riska darījumu vērtība	114,422	88,749
Kapitāla pietiekamības rādītājs	20.21%	22.96%
FKTK noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	10.15%	11.40%
	12.65%	13.90%

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem. Papildu vērtības korekcija aprēķināta pēc vienkāršotas pieejas, saskaņā ar ES regulas 2016/101 prasībām.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

Koncerna un bankas pilnībā ieviestais (t.i. nepiemērojot pārejas normas) kapitāla pietiekamības rādītājs:

2022. gada 31. decembris EUR'000	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls	19,378	20,805
Otrā līmeņa kapitāls	1,860	1,860
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(13)	(13)
Kopā kapitāls, pilnībā ieviests	21,225	22,652
Kopējā riska darījumu vērtība, pilnībā ieviests	114,073	113,872
Kapitāla pietiekamības rādītājs, pilnībā ieviests	18.61%	19.89%

Augstāk norādītā informācija ir balstīta uz koncerna un bankas iekšēji sagatavotiem ziņojumiem, kas tiek sniegti bankas vadībai.

37 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks, kas ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredītriskam pakļauto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem.

Maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto, t.i., neņemot vērā visas ķīlas un nodrošinājumus. Detalizēta informācija par ķīlas veidu un summu ir uzrādīta 9. pielikumā.

Koncerns EUR'000	2022	2021 (korigēts)
Prasības pret Latvijas Banku	115,212	100,853
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	659
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,662	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,015	1,031
Kredīti un debitoru parādi	70,004	46,299
Pārējie finanšu aktīvi	4,781	4,488
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	243,177	153,831
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,512	1,623
Garantijas un akreditīvi	374	259
Paredzamās un iespējamās saistības	2,886	1,882
Maksimālais kredītrisks kopā	246,063	155,713

Kā uzrādīts iepriekš, 28% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2021. gadā: 30% (korigētais)).

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**37 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS (turpinājums)**

Banka	2022	2021
EUR'000		
Prasības pret Latvijas Banku	115,212	100,853
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	600	659
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,903	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,662	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,015	1,031
Kredīti un debitoru parādi	83,217	61,495
Pārējie finanšu aktīvi	4,521	3,068
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	256,130	167,607
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,512	1,698
Garantijas un akreditīvi	374	259
Paredzamās un iespējamās saistības	2,886	1,957
Maksimālais kredītrisks kopā	259,016	169,564

Kā uzrādīts iepriekš, 32% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2021. gadā: 36%).

38 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA**(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti**

Tabulā analizēti koncerna un bankas patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
EUR'000				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,662	-	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	1,015	-	1,015
Kopā	-	2,677	-	2,677

2021. gada 31. decembrī				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	501	-	501
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	1,031	-	1,031
Kopā	-	1,532	-	1,532

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***38 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)****(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti**

Tabulā analizēta koncerna un bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums.

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Koncerns					
EUR'000					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	116,924	-	116,924	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	600	-	659	659
Kredīti un debitoru parādi	-	-	70,004	70,004	70,004
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	49,903	-	-	49,903
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,781	4,781	4,781
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	240,029	-	240,029	240,029
Pakārtotās saistības	-	-	3,677	3,677	3,677
Pārējās saistības	-	-	4,108	4,108	4,108

2021. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Koncerns					
EUR'000					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	102,980	-	102,980	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	659	-	659	659
Kredīti un debitoru parādi	-	-	44,416	44,416	46,299
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,371	6,371	4,488
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	146,380	-	146,380	146,380
Pakārtotās saistības	-	-	4,653	4,653	4,653
Pārējās saistības	-	-	3,006	3,006	3,006

Finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība atspoguļo to aptuveno patieso vērtību.

*Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums***38 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)****(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti (turpinājums)**

2022. gada 31. decembrī Banka EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	116,924	-	116,924	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	600	-	600	600
Kredīti	-	-	83,217	83,217	83,217
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	49,903	-	-	49,903
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,521	4,521	4,521
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	240,093	-	240,093	240,093
Pakārtotās saistības	-	-	3,677	3,677	3,677
Pārējās saistības	-	-	4,108	4,108	4,108

2021. gada 31. decembrī Banka EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	102,980	-	102,980	102,980
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	659	-	659	659
Kredīti	-	-	61,495	61,495	61,495
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,068	3,068	3,068
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	146,434	-	146,434	146,434
Pakārtotās saistības	-	-	4,653	4,653	4,653
Pārējās saistības	-	-	3,006	3,006	3,006

39 UZŅĒMĒJDARBĪBAS APVIENOŠANA

2022. gada pavasarī banka un AS PrivatBank uzsāka pārrunas ar mērķi vienoties par uzņēmējdarbības apvienošanu. 2022. gada 20. augustā banka pārņēma visus PrivatBank klientu neapgrūtinātos norēķinu kontus, depozītus, lielāko kredītportfeļa daļu un citus aktīvus, izmantojot "Uzņēmējdarbības apvienošanas" līgumu. Šis darījums ir ievērojami palielinājis bankas aktīvus, tirgus daļu privātpersonu kreditēšanas tirgū kā arī esošo un nākotnes rentabilitāti.

Saskaņā ar 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" banka uzskaita iegādes, pamatojoties uz iegādāto identificējamo aktīvu patieso vērtību, kā arī uzņemtās un iespējamās saistības. Iegādātā uzņēmuma aktīvu pārsniegums pār saistību, iespējamo saistību un darījuma izmaksu kopējo vērtību nekavējoties tiek atzīts gada peļņā vai zaudējumos.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**39 UZŅĒMĒJDARBĪBAS APVIENOŠANA (turpinājums)**

Kopējās pirkuma atlīdzības un tās sastāvdaļu patiesā vērtība iegādes datumā ir šāda:

EUR'000	Attiecinātā patiesā vērtība
Samaksātā atlīdzība naudā	699
Finanšu saistības (klientu noguldījumi) amortizētajā vērtībā	50,120
Kopējā atlīdzība	50,819

Ar iegādi saistītās darījumu izmaksas 212 tūkstošu euro apmērā tika uzskaitītas kā vispārējās un administratīvās izmaksas.

Informācija par iegādāto aktīvu un pasīvu patieso vērtību ir šāda:

EUR'000	Piezīme	Attiecinātā patiesā vērtība
Nauda un naudas ekvivalenti		21,589
Kredīti un debitori	9	20,397
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā caur PZA	8	2,984
Ieguldījuma īpašumi	11	8,942
Pārņemto aktīvu patiesā vērtība		53,912
Kopējā samaksātā atlīdzība	14	50,819
Darījumā atzītā peļņa		3,093

Ienākošā nauda un naudas ekvivalenti

EUR'000	Attiecinātā patiesā vērtība
Kopējā samaksātā atlīdzība	50,819
Mīnus: ne-naudas atlīdzība	50,120
Mīnus: iegādātā nauda un naudas ekvivalenti	21,589
Neto ienākošā nauda un naudas ekvivalenti	20,890

Attiecībā uz katru iegādāto debitoru parādu kategoriju saņemamās bruto līgumsaistības un līgumā paredzētās naudas plūsmas, ko nav paredzēts iekasēt, vislabākā aplēse ir šāda:

EUR'000	Piezīme	Attiecinātā patiesā vērtība
Nauda un atlikums Latvijas Bankā	6	20,890
Kredīti un debitori	9	22,889
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	9	(2,492)
Finanšu aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā caur PZA	8	2,984
Ieguldījuma īpašumi	11	8,942
Aktīvi kopā		53,213
Finanšu saistības (klientu noguldījumi) amortizētajā vērtībā	14	(50,120)
Saistības kopā		(50,120)

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

Iegūto aktīvu un saistību patiesās vērtības aprēķinu pamatā ir šādas novērtēšanas metodes:

- Kredītiem un debitoru parādiem – diskontētas nākotnes naudas plūsmas, kurās ņemti vērā paredzamie kredīta zaudējumi, kredītrisks un vērtības samazināšanās;
- Finanšu aktīviem patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos – diskontēta tirgus vērtība;
- Ieguldījuma īpašums – neatkarīgs ārējais novērtējums;
- Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajās izmaksās – amortizētās izmaksas tiek uzskatītas par atbilstošām patiesajai vērtībai, jo to likmes atbilst tirgus likmēm.

Kā redzams tabulā, kopējais ieguldījums aktīvos un pasīvos tika pārvērtēts tā patiesajā vērtībā iegādes datumā, un gada peļņā vai zaudējumos tika atzīta darījuma peļņa 3,093 tūkst. EUR apmērā.

No iegūtajiem portfeļiem koncerna līmenī tika gūti ieņēmumi 3,495 tūkstoši EUR apmērā un peļņa 3,494 tūkstoši EUR apmērā par periodu no iegādes datuma līdz 2022. gada 31. decembrim. Ja iegāde būtu notikusi 2022. gada 1. janvārī, koncerna ieņēmumi par 2022. gadu būtu bijuši 5,013 tūkstoši EUR, savukārt peļņa par 2022. gadu būtu bijusi 4,819 tūkstoši EUR.

40 TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, koncerns un banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Koncerna un bankas vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu stāvokli un turpmākās darbības rezultātus.

41 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS

Kā norādīts 36. piezīmē, gadā, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī, koncerns un banka atbilda regulatora noteiktajām kopējām individuālajām kapitāla pietiekamības prasībām un ES banku regulatora noteiktajām minimālajām kapitāla prasībām.

Minimālais kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis, ko koncernam un bankai noteicis regulators 2022. gadā bija 12,65%. Kopējā kapitāla pietiekamības prasība tika pārsniegta par 5.35% koncernam un 6.70% bankai.

Atbilstoši savam transformācijas plānam banka atjaunoja operacionālo pelnītspēju 2021. gada sākumā un arī 2022. gadu gadu noslēdza ar peļņu. Banka plāno arī turpmāk strādāt ar peļņu.

Kā daļu no iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) un iekšējā likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) bankas likviditātes portfeļa stresa testu veic reizi pusgadā. Gan īstermiņa, gan ilgtermiņa testēšanas rezultāti apstiprina, ka bankai ir pietiekami daudz īstermiņa un vidēja termiņa likvidu aktīvu, lai nodrošinātu tās likviditātes prasības. Bankas likviditātes rādītājs 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bija attiecīgi 88,7% un 86,1%, bet likviditātes seguma rādītājs bija attiecīgi 386% un 409%.

Krievijas – Ukrainas karš un tam sekojošās sankcijas un negatīvā ietekme uz ekonomisko stāvokli nav radījušas būtiskas tūlītējas negatīvas sekas bankas darbībā.

Pamatojoties uz iepriekš minēto, koncerna un bankas vadība secina, ka šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips.

42 PĒCBILANCES NOTIKUMI

Eiropas Centrālā banka turpināja paaugstināt galvenās procentu likmes, un banka no 2023. gada 1. marta ir uzsākusi maksāt procentus privātpersonām Latvijas rezidentiem par viņu norēķinu kontu atlikumiem, kas pārsniedz EUR 10 000.

Banka 2023. gada janvārī ir pārcēlusi savu galveno biroju uz sev piederošo ēku Muitas ielā 1, Rīgā. Šī biroju ēka tika nopirkta 2022. gadā PrivatBank aktīvu pārņemšanas laikā. Juridiskā adrese arī tika nomainīta uz jauno adresi Muitas ielā 1, Rīga, Latvija.

Izņemot augstāk minēto, laika periodā kopš pārskata gada beigām nav bijuši citi notikumi, kurus būtu nepieciešams atspoguļot šajos finanšu pārskatos.

Neatkarīga revidenta ziņojums

AS Industra Bank akcionāriem

Revidenta ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti pievienotajā gada pārskatā no 11. līdz 87. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Industra Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 31. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati (kopā saukti "finanšu pārskati") ietver:

- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

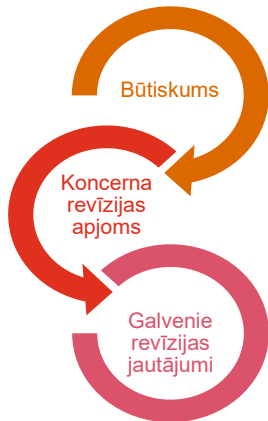
Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un tās meitas sabiedrībām, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Bankai un tās meitas sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 24. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais Bankas un Koncerna būtiskums ir noteikts 200 tūkstošu eiro apmērā.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām Bankas meitas sabiedrības AS Industra Invest revīziju.
- Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Koncerns un Banka).
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka).

Plānojot mūsu revīzijas procedūras, mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējam finanšu pārskatiem piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējam, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējam vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Bankas un Koncerna būtiskuma apmēru, kas piemērojams atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tas, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais būtiskuma apmērs	Kopējais būtiskums Bankai un Koncernam ir noteikts 200 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	Aptuveni 1% no Koncerna neto aktīviem 2022. gada 31. decembrī.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	<p>Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskatu lietotājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām.</p> <p>Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai, izmantojot šo rādītāju.</p>

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 10 tūkstošus eiro Bankai un Koncernam, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Banka un Koncerns)

Skatīt finanšu pārskatu 12. pielikumu *“Ieguldījumu īpašumi”* un 5. pielikumu *“Aplēses un spriedumi”*.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo, nosakot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība veic subjektīvus spriedumus, īpaši, ja ieguldījumu īpašumu veida vai atrašanās vietas dēļ tiem šobrīd ir ierobežots vai nav aktīva tirgus. Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati.

Vadība izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem vai ienākumu metode.

Būtiskākie vadības pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, ir salīdzinošās tirgus cenas un diskontētās naudas plūsmas, tai skaitā īres likmes, izmaksas, ieņēmumu pieauguma likmes un diskonta likmes utt.

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Banka un Koncerns)

Skatīt 9. pielikumu *“Kredīti un debitoru parādi”* un 5. pielikumu *“Aplēses un spriedumi”*.

Mēs pievēršām uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS “Finanšu instrumenti” sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu atzīšanas laiku un to apjomu.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 pakāpēs, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Banka un Koncerns nosaka

Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros

Mēs izvērtējam, vai Bankas un Koncerna piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu ir saskaņā ar SFPS prasībām.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumu īpašumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Banka un Koncerns bija saņēmuši par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem. Mēs izvērtējam vērtētāju neatkarību un pieredzi, kā arī iesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus, lai novērtētu neatkarīgo vērtētāju vērtējumu pamatotību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus darījumu metode, mēs izvērtējam, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji. Mēs veicām arī savu neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējam modeļos izmantoto datu atbilstību - nākotnes naudas plūsmas, ieņēmumu pieauguma likmes un diskonta likmes, un pārbaudījām modeļu skaitlisko precizitāti.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem.

Mēs izvērtējam, vai Bankas un Koncerna uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem ir saskaņā ar 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, kā arī makroekonomisko scenāriju pielietošanu.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu kvalitātes uzraudzību, periodisku individuāli nozīmīgo kredītu izskatīšanu, savlaicīgu pārņemšanu uz kavēto kredītu

sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veiktos aprēķinus, ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītriska izmaiņas un sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Visiem kredītiem 1. un 2. pakāpē sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt visiem kredītiem 3. pakāpē sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti individuāli.

2022. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās bija attiecīgi EUR 11 425 tūkstoši un EUR 7 853 tūkstoši (skatīt 9. pielikumu).

kategoriju, kad tas ir nepieciešams, un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, piešķirto pakāpju izvērtējumu.

Tāpat mēs pārbaudījām kredītportfeļa datu ticamību un pilnīgumu, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/peļņu nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

Izsoles kārtā izvēlētiem individuāli vērtējamiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta ar nākotnes naudas plūsmām un kredītu atgūstamību saistīto pieņēmumu pamatotību. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem pieņēmumiem, kā arī izvērtējumos iekļauto ķīlas vērtību pamatotību. Mēs pārbaudījām arī SZK aprēķina matemātisko precizitāti.

Kredītiem, kurus novērtē pēc SZK modeļa, mēs pārbaudījām, vai Bankas un Koncerna aprēķinos piemērotā saistību neizpildīšanas iestāšanās varbūtība, saistību neizpildīšanas zaudējumu apmērs un kredīta bilances vērtība saistību nepildīšanas brīdī ir atbilstoša iepriekšējiem gadiem, un ka aprēķinos tika izmantoti aktuālie dati. Mēs pārrēķinājām uzkrājumus aizdevumiem un avansiem, kurus novērtē, piemērojot SKZ modeli, un pārbaudījām pēc modeļa veikto korekciju pamatotību.

Uz izsoles pamata mēs pārbaudījām kredītus aizņēmējiem, kurus visticamāk ir ietekmējuši pašreizējie ekonomiskie apstākļi, lai novērtētu tiem piešķirtās pakāpes pamatotību 2022. gada 31. decembrī.

Visbeidzot, mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par aizdevumiem un sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumiem.

Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņemām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Mēs veicām revīzijas darbu attiecībā uz Bankas atsevišķajiem un Bankas meitas sabiedrības AS Industra Invest finanšu pārskatiem. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un Koncerna kopējos aktīvus.

Revīzijas darbu saistībā konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti. Revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lappusei;
- Informāciju par Bankas vadību, kas sniegta pievienotā gada pārskatā no 7. līdz 8. lappusei; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 9. līdz 10. lappusei;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu iepriekš norādīto informāciju.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Informācija, kas sniegta Vadības ziņojumā un Informācijā par Bankas vadību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem; un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā un citā informācijā, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai Koncernu vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas vai Koncerna likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārvaldība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos 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 krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību 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 un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija 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 vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem šādas ietekmes izslēgšanai vai piemērotajiem ietekmes ierobežošanas pasākumiem.

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem ar 2019. gada 10. aprīļa akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 5 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2023. gada 31. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

AS Industra Bank

Muitas iela 1, Rīga, LV-1010

Tālrunis +371 6701 9393

info@industra.finance

<https://industra.finance>