

Gada pārskats 2023

SATURS	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	8
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	10
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	13
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	14
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	15
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	16
BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	17
NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS	88

VADĪBAS ZIŅOJUMS



Īsumā: Izaugsmes gads ar gudrām investīcijām nākotnē

Industra Bank 2023. gadā turpināja stabilu izaugsmi, panākot būtisku darbības apjoma un peļņas pieaugumu. Bankas peļņa pirms nodokļiem 2023. gadā sasniedza 5,8 miljonus eiro un Koncerna peļņa – 5,2 miljonus eiro, pieaugot attiecīgi par 44% un 22% salīdzinājumā ar 2022. gadu. Būtiski, ka 2023. gadā turpinājām ieguldīt mūsu pakalpojumu piedāvājuma paplašināšanā un attīstībā, ar mērķi piedāvāt tehnoloģiski mūsdienīgus pakalpojumus un risinājumus.

Prognozējam ekonomikas izaugsmes tempa uzlabošanos

Globāli 2023. gadu raksturoja arvien ļoti saspīlēta ģeopolitiskā situācija un lēna ekonomikas izaugsme, pieaugošu procentu likmju fonā, Eiropas centrālajai bankai (ECB) izmantojot tās kā rīku arvien augošās inflācijas savaldīšanai. Tomēr kopumā secināms, ka likmju kāpums līdz šim nav būtiski negatīvi ietekmējis Industra Bank klientu saimniecisko darbību un kredītu maksāšanas disciplīna pērn bijusi ļoti augstā līmenī. Neskatoties uz to, ka inflācija eirozonā pērn decembrī veidoja 2,9%, kas joprojām ir virs ECB noteiktā 2% mērķa, decembrī ECB lēma likmes vairs nepaaugstināt un saglabāt esošajā līmenī, un ir signāli, ka 2024. gada vasarā ECB varētu lemt par likmju samazināšanu.

Vāja attīstība galvenajos Latvijas eksporta tirgos, saspīngta ģeopolitiskā situācija reģionā, kā arī augstā inflācija bija galvenie aspekti, kas negatīvi ietekmēja Latvijas ekonomikas izaugsmi 2023. gadā. Gada gaitā situācija lēnām uzlabojās, tomēr kopumā pērn IKP saruka par 0,6%, liecina Centrālās statistikas pārvaldes dati. Jāatzīmē, ka situācija būtiski labāka bijusi ražojošajās nozarēs, kur pieredzēts 3,6% pieaugums. Sagaidāms, ka šogad situācija uzlabosies, ņemot vērā prognozēto ekonomikas pieaugumu Latvijas svarīgākajos eksporta tirgos, kā arī pateicoties investīciju pieaugumam, ja izdosies saprātīgi mazināt administratīvo slogu un īstenot plānotās ES fondu programmas.

Esam sasnieguši peļņas un pašu kapitāla atdeves pieaugumu

Bankas peļņa pirms nodokļiem 2023. gadā sasniedza 5,8 miljonus eiro un Koncerna peļņa – 5,2 miljonus eiro, pieaugot attiecīgi par 44% un 22% salīdzinājumā ar 2022. gadu. Koncerna pašu kapitāla atdeve (ROE) otro

gadu pēc kārtas sasniedza augsto 23% līmeni. Lielu devumu bankas rezultātu attīstībā deva stabilais kopējais izsniegto kredītu apmēra pieaugums – kopējais kredītportfelis pieauga par 17%, gada beigās sasniedzot 81 miljona eiro apmēru. Kredītportfeļa un procentu likmju pieauguma ietekmē Bankas procentu ienākumi pērn sasniedza 10 miljonus eiro, pieaugot par 190% salīdzinājumā ar 2022. gadu. Šeit jāatzīmē, ka 2023. gads bija pirmais gads, kad pilnā mērā Industra Bank darbības rezultātos atspoguļojas 2022. gada otrajā pusē īstenotās PrivatBank pārņemšanas ietekme, kā rezultātā pārņēmam 5809 klientu līgumus, klientu līdzekļus 50 miljonu eiro apmērā un kredītus 25 miljonu eiro apmērā.

Otra lielākā ietekme procentu ienākumu pieaugumā gada laikā bija no korespondentu bankām, pamatā – no Latvijas Bankas – saņemtajiem procentu maksājumiem par vidējiem naudas līdzekļu atlikumiem kontos, kas pieauga par 888% – no 396 tūkstošiem eiro 2022. gadā uz 3,9 miljoniem eiro 2023. gadā.

Industra Bank kopējie aktīvi 2023. gadā samazinājās par 5,5%, 2023. gada 31. decembrī bija 255 miljoni eiro, savukārt noguldījumu apmērs bija 224 miljoni eiro, gada laikā samazinoties par 8%.

Pakāpeniski tuvojamies 100 miljonu eiro kredītportfelim

Esam turpinājuši palielināt uzņēmumiem izsniegto kredītu apjomu, liekot konkurentiem ar mums rēķināties un arvien lielākam skaitam Latvijas uzņēmēju saskatīt Industra Bank kā potenciālo partneri savu ideju īstenošanā.

2024. gadā mūsu svarīgākais uzdevums ir augt kvalitatīvi, turpinot modernizēt savus pakalpojumus un procesus un attīstot kompetences.

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.

Privātpersonām jauni kredīti paredzēti, galvenokārt, finansējot bankas un tās meitas sabiedrībām piederošo nekustamo īpašumu pārdošanas darījumus.

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

Mazo un vidējo uzņēmumu ekspertīze kā mūsu unikalitāte

2024. 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 nesaudzirdēti. Būt par banku, kas iedziļinās klienta biznesa idejās un finansē tās, kuru potenciālu klients ir rūpīgi izsvēris, sniedzot argumentētus finanšu aprēķinus. Tagad, kad esam ieviesuši attālināto klientu identifikāciju un sniedzam pilnvērtīgu tehnoloģiski attīstītu digitālo pakalpojumu klāstu, aktīvāk iesim pēc jauniem biznesa klientiem ne tikai kredītēšanā, bet arī ikdienas bankas pakalpojumu jomā.

Strauji attīstām jaunus digitālus pakalpojumus saviem klientiem

2023. gadā pie mūsu klientiem nonāca virkne uzlabojumu un jaunu pakalpojumu, kas ļauj mums šobrīd viņiem piedāvāt tehnoloģiski pilnvērtīgu, mūsdienīgu digitālo pakalpojumu kopumu.

Gadu iesākot, pie mūsu klientiem nonāca mobilā lietotne vPOS – POS terminālis viedtālrunī. Pērn ieviesām arī mobilo banku, kas pieejama gan Android, gan iOS mobilo ierīču lietotājiem, veicām virkni internetbankas uzlabojumu, reaģējot uz klientu atsauksmēm.

Turpinājām attīstīt 2022. gada beigās ieviesto saimnieciskās darbības ieņēmumu (SDI) kontu, kas ir automātiskas nodokļu nomaksas risinājums pašnodarbinātām personām (mikrouzņēmumu nodokļa maksātājiem) un ļauj viņiem mazināt administratīvo slogu.

Īstenojām virkni aktivitāšu mērķauditorijas izglītošanai par SDI konta sniegtajām ērtībām un klientu piesaistei, un gada beigās bankā SDI kontus bija atvēruši 255 klienti. Esam joprojām vienīgā banka, kas piedāvā Latvijā SDI kontu, un tas mums ļāvis ne vien piesaistīt jaunus klientus, bet arī sniedzis pozitīvu publicitāti, labvēlīgi ietekmējot gan bankas atpazīstamību, gan reputāciju.

2023. gada beigās ieviesām attālinātu klientu identifikāciju, kas ir liels solis Industra Bank pakalpojumu pieejamības paplašināšanā – tagad par mūsu klientu iespējams kļūt attālināti – tas pieejams gan fiziskām, gan juridiskām personām, ja vien potenciālajam klientam ir noformēts drošs elektroniskais paraksts. Mēs kā vietējo uzņēmēju veidota banka saprotam savu

klientu vajadzības un mūsu ambīcija ir kļūt par pirmo viņu izvēli, kad viņi nonāk pie jautājuma par bankas izvēli, – veidojot jaunu biznesu, vai arī, kad esošā banka viņu gaidas nepiepilda.

2023. gadā ieviesām arī līzinga pakalpojumu juridiskām personām, kas sākotnēji tiek piedāvāts atsevišķiem esošajiem klientiem.

Šogad pakalpojumu plānojam turpināt attīstīt, lai piedāvātu plašākai klientu auditorijai.

Pērn turpinājām arī attīstīt mūsu klientu attiecību pārvaldes sistēmu (CRM – Client relationship management), ieviešot virkni jaunu moduļu. Darbs pie CRM sistēmas turpinās arī šogad.

2024. gadā Industra Bank plāno savu klientu ērtībai ieviest zibmaksājumus, turpinām strādāt arī pie internetbankas un mobilās bankas uzlabojumiem un jaunām funkcionalitātēm.

Efektivitātes paaugstināšana ir pamats bankas konkurētspējas nodrošināšanai, tāpēc tā pastāvīgi ir mūsu uzmanības centrā. Ņemot vērā bankas mērķa klientu izvēli lielākoties izmantot pakalpojumus attālināti, 2024. gadā plānots slēgt divus mazos klientu apkalpošanas centrus Rīgā, tādejādi pēc šīs reorganizācijas klientu apkalpošanai būs atvērti pieci klientu apkalpošanas centri – Rīgā, Liepājā, Ventspilī, Jelgavā un Daugavpilī.

Esam sanēmuši pozitīvu novērtējumu risku novēršanā

Bankas izveidoto iekšējās kontroles sistēmu atzinīgi novērtēja Latvijas Banka, kas laika periodā no 2023. gada jūnija līdz novembrim veica klātienes pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā. Turpināsim ieguldīt iekšējo sistēmu uzlabošanā arī 2024. gadā.

Jau vairākus gadus Industra Bank 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 12,75% (t.sk. ieteicamo kapitāla rezerves prasību jeb P2G 0.25% apjomā).

leviešam mūsdienīgas vērtības korporatīvajā pārvaldībā

Bankas korporatīvās pārvaldības stiprināšanai, augstu ētikas standartu un pozitīvas darba vides veicināšanai 2023. gadā turpinājām iedzīvināt 2022. gada pirmajā pusē kopīgi ar būtiskākajām ietekmes pusēm – darbiniekiem, valdi un akcionāriem – izstrādātās bankas vērtības. Vērtību aspektu ievijam virknē iekšējo projektu, lai kopīgi veidotu banku ar tādu iekšējo kultūru, kuras daļa katrs no mums lepotos būt. Labās prakses izcelšanai reizi gadā aicinām darbiniekus izcelt tās kolēģu rīcības, kas viņiem īpaši spilgti ļāvušas piedzīvot bankas vērtības darbībā. 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 uz klausīt 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.

Prioritizējam ilgtspējīgus projektus un iekļaujošu vidi

Tāpat kā mūsu klientiem, arī bankai ir svarīga Latvijas un visas planētas ilgtspējīga attīstība.

Ilgspējīgi un atbildīgi klienti

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.

Izglītoti darbinieki ESG jomā

Lai palielinātu Industra Bank darbinieku apzināšanos par vides, sociālās atbildības un pārvaldības (ESG) jautājumiem, 2024. gada pirmajā pusē plānojam ieviest vadlīnijas ESG un ilgtspējas apsvērumu ietveršanai klientu apkalpošanas, finansēšanas un citu bankas darbību veikšanā.

Ētiska un iekļaujoša darba vide

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.

Mūsdienīgi elastīgs darba modelis

Ņemot vērā pozitīvo hibrīdā darba modeļa ietekmi uz darbinieku apmierinātību arī šobrīd īstenojam elastīgu darba modeli darbiniekiem, kam tas ir funkcionāli iespējams. Vienlaikus, lai veidotu pozitīvu klimatu un lielāku kopības sajūtu, esam noteikuši ieteicamo attālinātā un klātienē darba proporciju.

2023. gada sākumā banka pārcēla tās galveno biroju uz PrivatBank darījuma ietvaros iegādāto biroju ēku Muitas ielā 1, Rīgā. Šogad turpināsim pilnveidot telpas, lai radītu mūsdienīgu, ērtu un uz sasniegumiem virzošu darba vidi bankas darbiniekiem un mūsu klientiem.

Neatkarīgs vērtējums Ilgtspējas indeksā

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.

Vērtējam mākslīgā intelekta potenciālu atbalsta procesos

Atskatoties uz pārno gadu, noteikti jāpiemin mākslīgā intelekta risinājumu straujo ienākšanu ikdienā ar potenciālu tos izmantot bankas pakalpojumu efektivizācijai. Ja kādreiz mākslīgā intelekta izmantošana bija salīdzinoši dārga un līdz ar to pieejama vien lieliem uzņēmumiem, tad 2023. gada sākumā gluži vai ģeometriskā progresijā auga šo rīku pieejamība, tirgū ienākot ģeneratīvā mākslīgā intelekta rīkiem, kam sekoja vēl virkne mākslīgā intelekta risinājumu, kas tagad pieejami lietotājiem bez maksas vai arī par ļoti demokrātisku

cenu. Šobrīd mākslīgā intelekta rīki tiek plaši izmantoti tādu funkciju nodrošināšanā, kas savieno vienu sistēmu ar citu, arī tulkošanā, ideju ģenerēšanā un citur, ļaujot uzņēmumiem speciālistiem efektīvāk izmantot savu laiku un koncentrēties uz svarīgāku uzdevumu veikšanu.

Esam definējuši bankas pakalpojumu attīstības prioritātes

Turpināsim pilnveidot savus pakalpojumus, procesus un zināšanas, lai vēl labāk izprastu mūsu klientu vēlmes un sniegtu gaidīto gan uzņēmumiem, gan to darbiniekiem un īpašniekiem – tādēļ 2024. gadā Industra Bank turpinās strādāt šādos virzienos:

- **Mērķtiecīgi paplašināsim kreditēšanu Latvijas mazo un vidējo uzņēmumu attīstībai**
- **Papildināsim mūsu digitālos pakalpojumus ar zibmaksājumiem u.c. jaunām funkcijām**
- **Turpināsim automatizēt klientu apkalpošanas un maksājumu procesus**
- **Celsim efektivitāti, bankas konkurētspēju un sadarbības nosacījumu pievilcību klientiem**

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



Padomes sastāvs finanšu pārskatu sastādīšanas 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

2024. gada 1. februārī Guntars Reidzāns atstāja padomes locekļa amatu.

2024. gada 6. februārī ir ievēlēts jauns padomes loceklis Aleksejs Prokofjevs.

Valdes sastāvs finanšu pārskatu sastādīšanas 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

2024. gada 20. februārī Ruta Amtmane atstāja valdes locekles amatu.

2024. gada 21. martā Kristaps Zaķis ir ievēlēts par jauno valdes loekli.

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU



**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 13. līdz 87. lapusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna un bankas finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, un to 2023. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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, Latvijas Bankas 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

Bankas atsevišķais un Koncerna konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

EUR'000	Piezīme	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
AKTĪVI					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	92,688	92,688	116,924	116,924
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	611	611	600	600
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8	2,005	2,005	1,662	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8	24	24	1,015	1,015
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi		130,854	145,944	119,907	133,120
<i>Vērtspapīri</i>	8	49,143	49,143	49,903	49,903
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	9	81,711	96,801	70,004	83,217
Nemateriālie aktīvi	10	354	354	563	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	11	9,107	9,074	557	515
leguldījumu īpašumi	12	14,473	1,020	22,306	10,140
Pārējie aktīvi	13	4,558	3,735	6,035	5,115
Kopā aktīvi		254,674	255,455	269,569	269,654
SAISTĪBAS					
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	14	224,191	224,413	243,706	243,770
<i>Noguldījumi</i>		220,502	220,724	240,029	240,093
<i>Pakārtotās saistības</i>	15	3,689	3,689	3,677	3,677
Pārējās saistības	16	5,766	5,427	5,376	5,061
Uzkrājumi		37	37	13	13
Kopā saistības		229,994	229,877	249,095	248,844
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	17	27,601	27,601	27,601	27,601
Akciju emisijas uzcelojums		-	-	260	260
Rezerves kapitāls		-	-	4,156	4,156
Patiesās vērtības rezerve		24	24	14	14
Uzkrātie zaudējumi		(2,945)	(2,047)	(11,557)	(11,221)
Kopā kapitāls un rezerves		24,680	25,578	20,474	20,810
Kopā saistības un kapitāls		254,674	255,455	269,569	269,654

Pielikums no 17. 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 13. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2024. gada 21. 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	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Procentu ienākumi	18	10,081	10,017	3,481	3,554
<i>no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		9,332	9,453	2,930	3,212
Procentu izdevumi	19	(1,803)	(1,803)	(1,053)	(1,053)
Neto procentu ienākumi		8,278	8,214	2,428	2,501
Komisijas naudas ienākumi	20	8,449	8,449	8,788	8,786
Komisijas naudas izdevumi	21	(1,805)	(1,805)	(2,476)	(2,476)
Neto komisijas ienākumi		6,644	6,644	6,312	6,310
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	22	232	258	260	350
Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	22	406	406	(167)	(167)
Neto peļņa no biznesa pārņemšanas	40	-	-	3,093	3,093
Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi	23	603	369	1,143	427
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(760)	(382)	(436)	(283)
Neto pamatdarbības ienākumi		15,403	15,509	12,633	12,231
Administratīvie izdevumi	24	(10,062)	(9,779)	(8,279)	(8,123)
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums	25	(731)	(721)	(431)	(423)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	12	-	-	(195)	-
Neto paredzami zaudējumi no vērtības samazināšanās		642	805	573	334
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi		(10)	(10)	-	-
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		5,242	5,804	4,301	4,019
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	39	(1,046)	(1,045)	-	-
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas		4,196	4,759	4,301	4,019
Pārskata perioda peļņa		4,196	4,759	4,301	4,019
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņu vai zaudējumiem					
Neto peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda instrumentiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		10	10	(14)	(14)
Pārējie visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata periodā		10	10	(14)	(14)
Visaptverošie ienākumi kopā		4,206	4,769	4,287	4,005

Pielikums no 17. 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 13. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2024. gada 21. 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	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
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
<i>Rezervju atzīšana iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā (17.pielikums)</i>	-	(260)	(4,156)	-	4,416	-
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	4,196	4,196
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	10	-	10
Visaptverošie ienākumi kopā	-	(260)	(4,156)	10	8,612	4,206
2023. gada 31. decembrī	27,601	-	-	24	(2,945)	24,680

Banka EUR'000	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kapitāls kopā
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
<i>Rezervju atzīšana iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā (17.pielikums)</i>	-	(260)	(4,156)	-	4,416	-
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	4,759	4,759
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	10	-	10
Visaptverošie ienākumi kopā	-	(260)	(4,156)	10	9,175	4,769
2023. gada 31. decembrī	27,601	-	-	24	(2,046)	25,579

Pielikums no 17. 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 13. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2024. gada 21. 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	Pielikums	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Naudas plūsmas no pamatdarbības					
Peļņa pirms nodokļiem		5,242	5,804	4,301	4,019
Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums		731	721	431	423
Paredzamo zaudējumu no vērtības samazināšanās pieaugums		(642)	(805)	(573)	(334)
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā		-	-	195	-
Procentu ienākumi		(10,081)	(10,017)	(3,481)	(3,554)
Procentu izdevumi		1,803	1,803	1,053	1,053
Neto peļņa no uzņēmējdarbības apvienošanas	40	-	-	(3,093)	(3,093)
Citas izmaiņas		10	10	(14)	(14)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(2,937)	(2,484)	(1,181)	(1,500)
Kreditu (pieaugums)		(10,873)	(12,624)	(4,649)	(194)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums/ (samazinājums)		760	760	(49,903)	(49,903)
Pārējo finanšu aktīvu samazinājums		648	648	1,839	1,839
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1,477	1,378	(109)	(1,381)
Noguldījumu (samazinājums)/ pieaugums		(19,527)	(19,369)	43,529	43,539
Pārējo saistību (samazinājums)		(632)	(655)	(81)	(492)
Saņemtie procenti		10,026	9,962	3,472	3,554
Samaksātie procenti		(1,803)	(1,803)	(1,053)	(1,053)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(22,861)	(24,185)	(8,136)	(5,591)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(345)	(345)	(286)	(235)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošana		34	34	-	-
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(3,353)	-	(1,950)	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		2,354	325	2,596	-
Uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā ienākošā neto nauda un naudas ekvivalenti	40	-	-	22,840	20,890
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(1,310)	14	23,200	20,655
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Pakārtoto saistību pieaugums/ (samazinājums)		12	12	(976)	(976)
Atmaksātās nomas saistības (16.SFPS)		(66)	(66)	(203)	(203)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(54)	(54)	(1,179)	(1,179)
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/ pieaugums		(24,225)	(24,225)	13,885	13,885
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		117,524	117,524	103,639	103,639
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	26	93,299	93,299	117,524	117,524

Pielikums no 17. 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 13. līdz 87. lappusei izsniegšanai 2024. gada 21. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

**BANKAS
ATSEVIŠĶO UN
KONCERNA
KONSOLIDĒTO
FINANŠU
PĀRSKATU
PIELIKUMS**

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

1 Vispārēja informācija

Informācija par Banku

AS „Industra 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 31.12.2023. ir Muitas iela 1, Rīga, Latvija. Bankai ir trīs klientu apkalpošanas centri Rīgā, kā arī klientu apkalpošanas centri Liepājā, Ventspilī, Daugavpilī un Jelgavā.

Finanšu pārskati ietver koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 31.12.2023. ir Muitas iela 1, Rīga, Latvija. AS “Industra Invest” pārvalda ieguldījuma īpašumu portfeli un sniedz līzinga pakalpojumus.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2024. gada 21. 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 Kredīties-tāžu likums, Komerclikums, Eiropas Savienības nor-matīvie akti, Latvijas Bankas un bijušās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (kopš 01.01.2023. apvienota ar Latvijas Banku) noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lie-lumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska dar-ījumu 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 (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS), piemērojot darbības turpināša-nas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot pa-tiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspo-ģojumu peļņā vai zaudējumos un ar atspoguļojumu

pārējos visaptverošajos ienākumos, un ieguldījumu īpašumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka dar-bības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Koncerna un bankas finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, to risku vadības mērķi un politikas, kā arī galvenie ris-ki, kuriem koncerns un banka ir pakļauti, ir aprakstī-ti šo finanšu pārskatu 4. pielikumā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpinā-šanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finan-sējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību bankai aizņemties līdzekļus par pār-mērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpu-mus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad koncerns un banka vairs neatbilst darbības tur-pināšanas 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 pārval-dības sadaļā. Papildus citām risku politikām un pro-cedūrām koncerns un banka ir ieviesuši visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas pro-cesu.

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

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstipri-nātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, ir nepie-ciešams 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 šā-das aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbī-bām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskatos lietotā naudas vienība ir eiro, un ja nav norādīts citādi, visus skaitļus noapaļo līdz tūksto-šiem eiro. Bankas un tās meitas sabiedrības funkcionā-lā valūta ir eiro.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats (turpinājums)

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.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas 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 posteņiem 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	
	31.12.2023	31.12.2022
USD	1.1050	1.0666
RUB*	99.96	78.73
CNY	7.85090	7.35820

* 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.

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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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.

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 uzskai-

tīti balstoties, uz to vai to naudas plūsma atbilst SPPI principam. Veicot šo novērtējumu, koncerns un banka ņem vērā, vai līgumā noteiktās naudas plūsmas atbilst pamata kreditēšanas līgumam, t.i., procenti ietver tikai kreditrisku, naudas laika vērtību, citus pamata kreditēšanas riskus un peļņas normu.

Ja līguma nosacījumi rada risku vai nestabilitāti, kas ir pretrunā pamata kreditēšanas 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 visaptverošajos 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 posteņi "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 turētam 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.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 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 daļām tad, kad koncerns un banka ir izsmēluši 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 piekrītošās 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.

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, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 iegādājošies un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Paredzamais lietderīgās izmantošanas laiks ir attiecīgās licences darbības laiks vai ne ilgāk kā 3 gadi no iegādes vai izveidošanas brīža.

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. Pārsvārā koncerns un banka klasificē pārņemtos aktīvus kā pārdošanai turētos aktīvus. 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. 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 ieguldījuma īpašumu tikai tad, kad notiek tā lietošanas maiņa. Izmaiņas 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 pelnoša 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.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Koncerna un bankas vadība veic šādas būtiskas aplēses un spriedumus.

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, visizdevīgākajā 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.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Koncerns un banka ir ieviesuši 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 nenovērojamo 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 atbildības 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 grāmatvedības standartu 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 novērojamos 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 (nekoriģētas);
- 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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.

Paredzamie kredītzaudējumi

Finanšu aktīvi

Nosakot paredzamos zaudējumus no kredītu vērtības samazināšanās, koncerna un bankas vadība ir ņēmusi vērā gan specifisko, gan portfeļa līmeņa risku. Paredzamo kredītzaudējumu novērtējums ir uz nākotni vērstā un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un paredzamie kredītzaudējumi 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 koncerns un banka var veidot uzkrājumus sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem, kas tiek atzīti kā uzkrājumi. Uzkrājumu principi paredzamajiem 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 un bankas 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 paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas metodoloģiju.

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

2. grupa – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiek konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, koncerns un banka atzīst paredzamos kredītzaudējumus 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 kredītzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot paredzamos kredītzaudējumus. Paredzamie kredītzaudējumi individuāli izvērtējamajiem kredītiem 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.

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

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 kredītzaudējumi nesamazina finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu pārskatā, un tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā paredzami kredītzaudējumi tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošās summas tiek uzrādītas peļņā vai zaudējumos.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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, ģeopolitiskie riski 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 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.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 kredīšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, tiek noteikts saskaņā ar Regulā 575/2013 noteiktajām prasībām. 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. Paredzamie kredītzaudējumi 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 kredītreitingsiem 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 kredītreitings. 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 paredzamie 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. Paredzamie 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, paredzamie kredītzaudējumi 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 (4 tūkstoši EUR 2023. 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 attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības 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

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un tos var ticami novērtēt. 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. 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 kredītēšanas 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.

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu" tajā gadā, kad tas radies, atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu, 20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Latvijas Republikā piemērojamā nodokļa likme nesadalītajai peļņai, kas gūta līdz 2023. gadam, bija 0%. Par peļņu, kas gūta 2023. gadā vai vēlākos periodos, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts un samaksāts 20% apmērā no gada peļņas pēc nodokļu nomaksas. Uzņēmumu ienākuma nodokļa summa, kas samaksāta par nesadalīto peļņu, turpmāk samazinās nodokļa summu, kas maksājama par attiecīgā finanšu gada peļņas sadali.

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

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

koncerns un banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

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.

Jaunu un grozītu SFPS Grāmatvedības standartu un SFPIK interpretāciju ieviešana

Tālāk norādītie grozītie standarti stājas spēkā no 2023. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz koncerna un bankas finanšu pārskatiem:

- **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).
- **Pārejas iespēja apdrošinātājiem, kuri piemēro 17. SFPS – Grozījumi 17. SFPS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

• **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 jānošķir 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.

• **Grozījumi 12. SGS: Ienākuma nodokļi: Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra modeļa noteikumi** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ieviesti, reaģējot uz drīzu Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) izdoto Otrā pīlāra noteikumu ieviešanu starptautiskās nodokļu reformas un paredz pagaidu izņēmumu iespējas.

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata gados, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES.

• **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.

• **Grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: Piegādātāju finansēšanas vienošanās** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

• **Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

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

4 Riska 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;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
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 pietiekamības un likviditātes novērtēšanas politika;
12. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika;
13. Interešu 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 šādu 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 ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Riska vadība (turpinājums)

- 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 finansējuma 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 un Eiropas Savienības normatīvajos aktos noteiktajām likviditātes normām. Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām bankai 2023. gadā bija jāuztur likviditātes seguma rādītāju (liquidity coverage ratio, LCR) un neto stabila finansējuma rādītāju (net stable funding ratio, NSFR) vismaz 100% apmērā. Banka ievēro noteiktās prasības.

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Likviditātes rezerve	121,479	121,479	163,130	163,130
Izejošās neto naudas plūsmas	15,173	15,151	42,228	42,235
Likviditātes seguma rādītājs, %	801 %	802 %	386 %	386 %

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	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Nepieciešamais stabils finansējums	93,482	87,288	84,034	77,985
Pieejamais stabils finansējums	210,420	213,446	221,350	222,847
Neto stabila finansējuma rādītājs, %	225 %	245 %	263 %	286 %

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

4 Riska 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.

Kredītrisks

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

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

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

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

Koncerns un banka izmanto dažādas kredītriska 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;
- kredītportfeļa 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;
- regulāra kredītu kvalitātes novērtēšana u.c.

Koncerna un bankas kredītrisku pārvalda padome, valde, risku direktors un kredītēšanas komiteja. Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri monitorē koncerna un bankas kredītrisku.

Kredītriska kontroli koncernā un bankā veic atsevišķa struktūrvienība – Kredītrisku 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.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

4 Riska vadība (turpinājums)

Koncerna un bankas finanšu stāvokļa pārskatā posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaite ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska 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 kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 9. pielikumā „Kredīti” un 37. pielikumā „Maksimālais kredītrisks”. 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; pirmā līmeņa kapitāla rādītājs ir pirmā līmeņa kapitāls izteikts pret kopējo riska darījuma 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 svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsūma, kura tiek noteikta kā kapitāla prasība specifisku risku kopsūmai, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar Latvijas Banka prasībām bankai 2022. gadā bija jāuztur individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību 10.150%. 2023. gadā Industria Bank minētais rādītājs bija jāuztur 10.2% 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 un Latvijas Bankas 2. pīlāra vadlīniju prasība 0,25% apmērā no kopējā riska darījumu vērtības.

Banka pielieto Standartizēto pieeju, nosakot risku darījumu vērtību un kapitāla apjomu, kas nepieciešams, lai segtu konkrēto aktīvu riskus. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru izvērtējumā. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 35%, 50%, 100%, 150%. Atbilstīgām risku kategorijām banka piemēro MVU (SME) kategorijas faktoru, kas ļauj samazināt riska pakāpi.

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 Latvijas Bankas ieviestos paņēmienus.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 36. pielikumā.

Kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķins bankai un koncernam tiek veikts atbilstoši Latvijas Bankas 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 grāmatvedības standarta ietekmi uz pašu kapitālu (CET1). Koncerna un bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldīta atbilstoši gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

4 Riska vadība (turpinājums)

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 tiro 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 izvietojumam 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 risku pārvaldības jomā ir saglabāt bankas reputāciju un stabilitāti attiecībā ar klientiem un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un sadarbības 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.

Efektīva NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas procesa nodrošināšana ir viena no bankas stratēģijas

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

4 Riska vadība (turpinājums)

prioritātēm. Banka pastāvīgi pilnveido NILLTPF un sankciju risku pārvaldīšanas sistēmu, lai nodrošinātu tās klientu darbībai un pakalpojumiem atbilstošu uzraudzību.

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.

Pārskata periodā ir veikti pasākumi maksājumu uzraudzības pilnveidošanā, stiprinot uz riskiem balstītu pieeju. Darbinieku kompetences un profesionālo zināšanu paaugstināšanai, ir nodrošinātas ārējās un iekšējās apmācības dažādos ar riska pārvaldību saistītajos jautājumos. Īstenotās strukturālas izmaiņas un iekšējo procesu automatizācija ļauj būtiski samazināt ikdienas cilvēkresursu noslodzi un paaugstināt izpildes kvalitāti.

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.

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; atbilstošu 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.

Ģeopolitiskais risks

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, 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.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētajā 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 "Paredzami Kredītzaudējumi": 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.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība

Novērtējot ieguldījumu īpašuma 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 īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

6 Nauda kasē un prasības pret Latvijas banku

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Nauda	1,004	1,004	1,712	1,712
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	91,684	91,684	115,212	115,212
Kopā	92,688	92,688	116,924	116,924

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.

2023. gada 31. decembrī un 2022. 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, paredzami kredītzaudējumi nav būtiski.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

7 Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu

(a) Ģeogrāfiskā struktūra

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
OECD valstu kredītiestādēs	153	153	124	124
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	458	458	476	476
	611	611	600	600

2023. gada 31. decembrī bankai ir darījumu attiecības ar 6 korespondējošām bankām (2022. gadā: 7).

Lielākais koncerna un bankas kontu atlikums no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija ar Bank of China – 337 tūkst. EUR (2022. gadā: 467 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 kredītrisika novērtējumam.

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
-ar reitingu no AAA līdz A-	490	490	598	598
-ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	120	120	-	-
-ar reitingu no BB+ līdz B-	1	1	1	1
-bez reitinga	-	-	1	1
Kopā	611	611	600	600

8 Finanšu aktīvi pēc uzskaites klasifikācijas

(a) Pēc kategorijas:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:				
<i>Valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu</i>	49,143	49,143	49,903	49,903
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	81,711	96,801	70,004	83,217
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:				
<i>Kapitāla instrumenti (Visa Inc. C klases konvertējamās dalības priekšrocību akcijas)</i>	2,005	2,005	1,662	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:				
<i>Valsts parādzīmes</i>	-	-	992	992
<i>SWIFT akcijas</i>	24	24	23	23

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

8 Finanšu aktīvi pēc uzskaites klasifikācijas (turpinājums)

(b) Valsts parādzīmes:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi:	49,143	49,143	49,903	49,903
<i>Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A3)</i>	27,997	27,997	28,514	28,514
<i>Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A2)</i>	21,146	21,146	21,389	21,389
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos:	-	-	992	992
<i>Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A3)</i>	-	-	992	992

9 Kredīti un debitoru parādi

(a) Kredītu sadalījums pa klientu grupām:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Fiziskās personas	17,988	17,497	21,630	21,105
Juridiskās personas	68,163	87,033	56,227	73,537
Kopā kredīti, bruto	86,151	104,530	77,857	94,642
Paredzami kredītzaudējumi	(4,440)	(7,729)	(7,853)	(11,425)
Kopā kredīti, neto	81,711	96,801	70,004	83,217

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Kredīti	76,176	80,500	72,185	76,780
Kredītlīnijas	9,657	23,712	5,335	17,525
Overdrafti	318	318	337	337
Kredīti, bruto	86,151	104,530	77,857	94,642
Paredzami kredītzaudējumi	(4,440)	(7,729)	(7,853)	(11,425)
Kopā kredīti, neto	81,711	96,801	70,004	83,217

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

9 Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

EUR'000	2023 Koncerns	%	2023 Banka	%	2022 Koncerns	%	2022 Banka	%
Juridiskās personas								
Nekustamais īpašums	25,546	37%	25,546	29%	24,723	44%	25,047	34%
Būvniecība	646	1%	646	1%	347	1%	347	0%
Elektroenerģija	912	1%	912	1%	2,867	5%	2,867	4%
Tirdzniecība	7,946	12%	7,946	9%	5,523	10%	5,523	8%
Ražošana	10,851	16%	10,851	12%	7,582	13%	7,582	10%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	5,760	8%	5,760	7%	6,661	12%	6,661	9%
Kredīti, izsniegti finanšu starpniekiem	-	0%	21,728	25%	4	0%	20,264	28%
Finanšu noma	2,857	4%	-	0%	3,274	6%	-	0%
Citi	13,645	21%	13,644	16%	5,246	9%	5,246	7%
Kopā	68,163	100%	87,033	100%	56,227	100%	73,537	100%
Privātpersonas								
Kredīti patēriņa preču iegādei	559	3%	559	3%	1,520	7%	1,520	7%
Kredītkartes	318	2%	318	2%	337	2%	337	2%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	14,915	83%	14,915	85%	17,747	82%	17,747	84%
Finanšu noma	491	2%	-	0%	525	2%	-	0%
Kredīti uzņēmējdarbībai	92	1%	92	1%	1,365	6%	1,365	6%
Citi	1,613	9%	1,613	9%	136	1%	136	1%
Kopā	17,988	100%	17,497	100%	21,630	100%	21,105	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Latvijas Republikas rezidenti	85,695	104,074	77,377	94,162
OECD valstu rezidenti	452	452	464	464
Ne-OECD valstu rezidenti	4	4	16	16
Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi	86,151	104,530	77,857	94,642
Paredzami kredītzaudējumi	(4,440)	(7,729)	(7,853)	(11,425)
Kredītu un debitoru parādi, neto:	81,711	96,801	70,004	83,217

(e) Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	7,853	11,425	13,698	15,975
Paredzamo kredītzaudējumu samazinājumam	1,568	1,581	1,322	2,666
Iepriekšējos periodos atzīto paredzamo kredītzaudējumu atcelšana	(1,548)	(1,844)	(893)	(1,942)
Iepriekšējos periodos atzīto paredzamo kredītzaudējumu norakstīšana	(3,433)	(3,433)	(6,274)	(5,274)
Atlikums pārskata perioda beigās	4,440	7,729	7,853	11,425

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

9 Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Uzkrājumu samazinājuma galvenie iemesli ir: 1) NPL kredītu atmaksa un atgūšana, t.sk. tika veikta NPL kredītu norakstīšana, 2) pārņemtā PrivatBank kredītpor-
feļa samazinājums un uzkrājumu apmēra pārrēķināšana; 3) nodrošinājumu vērtības indeksācija; 4) citi, t.sk. makroekonomiskas prognozes izmaiņas.

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas

Koncerns 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	
2023. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	86,151	72,187	2,764	2,839	308	79	614	7,360
Paredzami kredītzaudējumi	(4,440)	(1,913)	(140)	(377)	(109)	(10)	(522)	(1,369)
2022. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	77,857	57,763	4,427	390	668	1,090	90	13,429
Paredzami kredītzaudējumi	(7,853)	(2,197)	(1,044)	(16)	(23)	(17)	(5)	(4,551)

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	
2023. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	104,530	91,566	2,628	2,181	157	24	614	7,360
Paredzami kredītzaudējumi	(7,729)	(5,381)	(139)	(250)	(61)	(7)	(522)	(1,369)
2022. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	94,642	75,884	3,849	349	161	556	90	13,753
Paredzami kredītzaudējumi	(11,425)	(5,877)	(912)	(16)	(23)	(17)	(5)	(4,575)

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:

	2023 Koncerns		2023 Banka		2022 Koncerns		2022 Banka	
	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	39,234	46%	39,316	38%	35,783	46%	36,189	38%
Komercaktīvu ķīla	5,969	7%	5,969	6%	7,187	9%	5,369	6%
Zemes hipotēka	12,028	14%	12,028	11%	5,448	7%	5,448	6%
Dzīvojamās platības hipotēka	21,854	25%	21,854	21%	19,859	26%	19,859	21%
Garantija	256	0%	256	0%	704	1%	704	1%
Noma un citi	5,789	7%	2,440	2%	7,057	9%	5,076	5%
Bez nodrošinājuma	1,021	1%	22,667	22%	1,819	2%	21,997	23%
t.sk. kredītkartes	306	-	306	-	337	-	337	-
Patēriņa kredīti	715	-	715	-	1,482	-	1,482	-
Kredīti Koncernā	-	-	21,646	-	-	-	20,178	-
Kopā	86,151	100%	104,530	100%	77,857	100%	94,642	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī bankai bija 10 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 36. pielikumā norādītā bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī bija attiecīgi 56,272 tūkstoši EUR un 60,023 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecīgi 4,204 tūkstoši EUR un 7,839 tūkstoši EUR.

Trīs lielāko aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu bruto aizņēmumu summas uz 2023.gada 31.decembrī sastādīja (tūkstošos EUR): 5,028 EUR; 4,500 EUR un 3,620 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 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī.

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

EUR'000	2023. gada 31. decembrī		2022. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1.posms)	57,774	55,918	44,717	42,544
Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2.posms)	17,033	30,480	15,765	27,865
Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3.posms)	10,146	14,833	16,498	21,559
legādātie vai iniciētie finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību (POCI)	1,198	3,299	877	2,674
Bruto kredīti kopā	86,151	104,530	77,857	94,642
Paredzami kredītzaudējumi	(4,440)	(7,729)	(7,853)	(11,425)
Neto kredīti kopā	81,711	96,801	70,004	83,217

**BANKAS ATSEVIŠĀ 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	Paredzamie kredītzaudējumi					Bruto aizdevumu summa				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	878	1,197	5,778	-	7,853	44,717	15,765	16,498	877	77,857
Izmaiņas starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(40)	79	-	-	39	(2,235)	2,373	-	-	138
uz dzīvescikla SKZ ar kreditvērtības samazinājuma (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(5)	(49)	287	-	233	(120)	(815)	794	-	(141)
uz dzīvescikla SKZ bez kreditvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2.posma uz 1.posmu)	16	(96)	-	-	(80)	1,330	(1,571)	-	-	(241)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	430	72	298	6	806	23,016	5,485	791	351	29,643
Izmaiņas bez ietekmes uz paredzamajiem kredītzaudējumiem periodā:	(195)	(223)	56	5	(357)	(2,496)	(1,085)	(309)	106	(3,784)
Pārtraukta atzīšana periodā	(151)	(193)	(277)	-	(621)	(6,438)	(3,119)	(4,195)	(136)	(13,888)
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā izmaiņas periodā:	55	(410)	364	11	20	13,057	1,268	(2,919)	321	11,727
Norakstīšana	-	-	(3,433)	-	(3,433)	-	-	(3,433)	-	(3,433)
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	933	787	2,709	11	4,440	57,774	17,033	10,146	1,198	86,151

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**
9 Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Banka EUR'000	Paredzamie kredītzaudējumi					Bruto aizdevumu summa				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	778	1,198	8,998	451	11,425	42,544	27,865	21,559	2,674	94,642
Izmaiņas starp posmiem:										
uz dzīvescikla SKZ (no 1.posma uz 2.posmu)	(40)	79	-	-	39	(2,235)	2,373	-	-	138
uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(5)	(49)	287	-	233	(120)	(815)	794	-	(141)
uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3.posma uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2.posma uz 1.posmu)	16	(96)	-	-	(80)	1,330	(1,571)	-	-	(241)
No jauna izsniegtie vai iegādātie	430	72	298	6	806	23,016	5,485	791	351	29,643
Izmaiņas bez ietekmes uz paredzamajiem kredītzaudējumiem periodā:	(170)	(351)	33	166	(322)	(2,180)	341	(359)	2,012	(186)
Pārtraukta atzišana periodā	(151)	(193)	(301)	(294)	(939)	(6,437)	(3,198)	(4,519)	(1,738)	(15,892)
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā izmaiņas periodā:	80	(538)	317	(122)	(263)	13,374	2,615	(3,293)	625	13,321
Norakstīšana	-	-	(3,433)	-	(3,433)	-	-	(3,433)	-	(3,433)
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	858	660	5,882	329	7,729	55,918	30,480	14,833	3,299	104,530

**BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**
9 Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Koncerns EUR'000	Paredzamie kredītzaudējumi					Bruto aizdevumu summa				
	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā	1. posms	2. posms	3. posms	POCI	Kopā
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 paredzamajiem kredītzaudējumiem 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	Paredzamie kredītzaudējumi					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 paredzamajiem kredītzaudējumiem 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	94,642

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

9 Kredīti un debitoru parādi (turpinājums)

Finanšu nomas debitori:

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

EUR'000	2023	2023
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	526	859
Viens līdz pieci gadi	2,427	2,716
Ilgāk kā 5 gadi	397	224
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	3,350	3,799
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(253)	(232)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	3,097	3,567
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	526	727
Viens līdz pieci gadi	2,190	2,616
Ilgāk kā 5 gadi	381	224
Kopā	3,097	3,567

10 Nemateriālie aktīvi

EUR'000	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība		
2021. gada 31. decembrī	2	2
Iegādāts	597	597
Izslēgts	-	-
2022. gada 31. decembrī	599	599
Iegādāts	-	-
Izslēgts	-	-
2023. gada 31. decembrī	599	599
Uzkrātais nolietojums		
2021. gada 31. decembrī	-	-
Pārskata gada nolietojums	36	36
2022. gada 31. decembrī	36	36
Pārskata gada nolietojums	209	209
2023. gada 31. decembrī	245	245
Atlikusī vērtība		
2021. gada 31. decembrī	2	2
2022. gada 31. decembrī	563	563
2023. gada 31. decembrī	354	354

**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					
2021. gada 31. decembrī	479	37	1,453	907	2,876
legādāts	-	51	235	-	286
Pārdots	-	-	-	-	-
Izslēgts	-	-	(9)	-	(9)
2022. gada 31. decembrī	479	88	1,679	907	3,153
legādāts	192	-	153	0	345
Pārklasificēts no ieguldījumu īpašumiem	8,792	-	-	-	8,792
Pārdots	(2)	-	-	-	(2)
Izslēgts	-	(28)	(2)	(907)	(937)
2023. gada 31. decembrī	9,461	60	1,830	-	11,351
Uzkrātais nolietojums					
2021. gada 31. decembrī	334	37	1,198	631	2,200
Pārskata gada nolietojums	24	9	153	210	396
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	358	46	1,351	841	2,596
Pārskata gada nolietojums	332	9	180	-	521
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(2)	(28)	(2)	(841)	(873)
2023. gada 31. decembrī	688	27	1,529	-	2,244
Atlikums					
2021. gada 31. decembrī	145	-	255	276	676
2022. gada 31. decembrī	121	42	328	66	557
2023. gada 31. decembrī	8,773	33	301	-	9,107

Saistībā ar to, ka bankas birojs un klientu apkalpošanas centrs 2023. gada janvārī pārcēlās uz bankas īpašumā esošo ēku Muitas ielā 1 un bankas valde, izvērtējot ēkas kopējo faktisko pielietojumu, secināja, ka ēkas lielākā daļa tiek izmantota pašu vajadzībām, nolēma nekustamo īpašumu Muitas ielā 1 pārklasificēt no ieguldījumu īpašumiem uz pamatlīdzekļiem.

**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					
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
legādāts	192	-	153	-	345
Pārklasificēts no ieguldījumu īpašumiem	8,792	-	-	-	8,792
Pārdots	(2)	-	-	-	(2)
Izslēgts	-	-	(2)	(907)	(909)
2023. gada 31. decembrī	9,461	-	1,830	-	11,291
Uzkrātais nolietojums					
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
Pārskata gada nolietojums	332	-	180	-	512
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(2)	-	(2)	(841)	(845)
2023. gada 31. decembrī	688	-	1,529	-	2,217
Atlikums					
2021. gada 31. decembrī	145	-	255	276	676
2022. gada 31. decembrī	121	-	328	66	515
2023. gada 31. decembrī	8,773	-	301	-	9,074

Nomas saistību kustība

2021. gada 31. decembrī	279
Nomas maksājumi	(197)
Uzkrātie procenti	5
Samaksātie procenti	(5)
2022. gada 31. decembrī	82
Nomas maksājumi	(66)
Uzkrātie procenti	0
Samaksātie procenti	(16)
2023. gada 31. decembrī	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

12 Ieguldījumu īpašumi

Koncerns EUR'000	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
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 (skatīt 40. pielikumu)	-	8,942	8,942
2022. gada 31. decembrī	6,937	17,699	24,636
Izslēgts	(153)	(1,883)	(2,036)
Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem (skatīt 11. pielikumu)	-	(8,794)	(8,794)
Iegāde	2,219	1,134	3,353
2023. gada 31. decembrī	9,003	8,156	17,159
Izmaiņas patiesajā vērtībā			
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)
Pārvērtēšanas efekts	(36)	(47)	(83)
Korekcijas	(273)	-	(273)
2023. gada 31. decembrī	(1,116)	(1,570)	(2,686)
Atlikums			
2021. gada 31. decembrī	5,246	9,005	14,251
2022. gada 31. decembrī	6,130	16,176	22,306
2023. gada 31. decembrī	7,887	6,586	14,473

Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu nomas pakalpojumiem 2023. gadā sastādīja 350 tūkstošus EUR (2022: 378 tūkstošus EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2023. gadā bija 178 tūkstoši EUR (2022: 131 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

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

Lielākie ieguldījumu īpašumi pēc to vērtības:

Koncerns EUR'000	Patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2022. gada 31. decembrī	Galvenie pieņēmumi
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%.
Nekustamais īpašums, Jāņogu iela, Rīga	2,190	2,190	Ienākumu metode piemērojot 14% diskonta likmi, pieņemot realizāciju pa atsevišķiem gabaliem.
Nekustamais īpašums, Slokas iela, Jūrmala	1,858	1,858	Teritorija ar daudzdzīvokļu dzīvojamās un komercapbūves potenciālu, vērtēts izmantojot salīdzināmo darījumu metodi.
Komerciālais nekustamais īpašums, Rīga	1,134	-	Salīdzināmo darījumu metode (50%) un ienākumu metode (50%) piemērojot 10% diskonta likmi.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

12 Ieguldījumu īpašumi (turpinājums)

Banka EUR'000	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
2021. gada 31. decembrī	53	867	920
Izslēgts	-	-	-
Iegādāts caur uzņēmējdarbības apvienošanu	-	8,947	8,947
2022. gada 31. decembrī	53	9,814	9,867
Izslēgts	(53)	-	(53)
Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem (skatīt 11. pielikumu)	-	(8,794)	(8,794)
Iegādāts	-	-	-
2023. gada 31. decembrī	-	1,020	1,020
Izmaiņas patiesajā vērtībā			
2021. gada 31. decembrī	273	-	273
Pārvērtēšanas efekts	-	-	-
Korekcijas	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	273	-	273
Pārvērtēšanas efekts	-	-	-
Korekcijas	(273)	-	(273)
2023. gada 31. decembrī	-	-	-
Atlikums			
2021. gada 31. decembrī	326	867	1,193
2022. gada 31. decembrī	326	9,814	10,140
2023. gada 31. decembrī	-	1,020	1,020

Uzņēmējdarbības apvienošanas darījumā tika iegūtas īpašumtiesības uz trīs nekustamajiem īpašumiem. Vērtīgākais no iegūtajiem īpašumiem ir zeme un ēka Muitas 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 un viss īpašums tika pārkvalificēts no ieguldījumu īpašumiem uz Pamatlīdzekļiem.

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

13 Pārējie aktīvi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Debitori	267	3	273	13
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	790	790	483	483
VISA, MasterCard drošības depozīti	1,656	1,656	1,668	1,668
VISA Inc A akciju pārdošanas nepabeigtais darījums	-	-	1,529	1,529
Citi finanšu aktīvi	570	662	828	828
	3,283	3,111	4,781	4,521
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi	691	624	670	594
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	584	-	584	-
	1,275	624	1,254	594
Kopā	4,558	3,735	6,035	5,115

14 Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Sektoru dalījums:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskās personas	109,812	110,034	117,376	117,440
Fiziskās personas	114,370	114,370	126,279	126,279
Valsts iestādes	9	9	51	51
Ne-banku noguldījumi kopā:	224,191	224,413	243,706	243,770
Kopā noguldījumi	224,191	224,413	243,706	243,770
Ģeogrāfiskais dalījums:				
Rezidenti	166,916	167,138	163,863	163,927
Nerezidenti	57,275	57,275	79,843	79,843
OECD valstu rezidenti	21,926	21,926	36,056	36,056
Ne-OECD valstu rezidenti	35,349	35,349	43,787	43,787
Tai skaitā, Kipras rezidenti	14,946	14,946	20,903	20,903
Krievijas rezidenti	9,762	9,762	11,690	11,690
Ukrainas rezidenti	5,086	5,086	5,316	5,316
Pārējie ne-OECD valstu rezidenti	5,555	5,555	5,878	5,878
Kopā noguldījumi	224,191	224,413	243,706	243,770

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

14 Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības (turpinājums)

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskās personas	104,636	104,858	106,945	107,009
Privātpersonas	65,020	65,020	81,324	81,324
Valsts iestādes	9	9	51	51
Kopā pieprasījuma noguldījumi	169,665	169,887	188,320	188,384
Termiņnoguldījumi				
Juridiskās personas	5,176	5,176	10,431	10,431
Privātpersonas	49,350	49,350	44,955	44,955
Kopā termiņnoguldījumi	54,526	54,526	55,386	55,386
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	224,191	224,413	243,706	243,770

2023. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 820 tūkstošu EUR apmērā (2022.gadā: 1,509 tūkstoši EUR), kurus banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī bankai nebija klientu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

15 Pakārtotās saistības

Pakārtotās saistības 2023. gada 31. decembrī veido 4 privātpersonu un 4 juridisko personu (2022. gada 31. decembrī - 4 privātpersonu un 4 juridisko personu) izsniegtie aizdevumi.

EUR'000	Atmaksas datums	Procentu likme	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Aizdevums Nr.1	30.06.2026	4.00%	281	281	281	281
Aizdevums Nr.2	26.04.2025	4.00%	632	632	615	615
Aizdevums Nr.3	28.08.2023	5.00%	202	202	210	210
Aizdevums Nr.4	13.07.2025	5.00%	501	501	501	501
Aizdevums Nr.5	27.08.2025	5.00%	500	500	501	501
Aizdevums Nr.6	29.12.2025	5.00%	315	315	315	315
Aizdevums Nr.7	30.11.2025	5.00%	1,004	1,004	1,004	1,004
Aizdevums Nr.8	22.12.2025	5.00%	129	129	125	125
Aizdevums Nr.9	22.12.2025	5.00%	125	125	125	125
Kopā			3,689	3,689	3,677	3,677

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

16 Pārējās saistības

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Finanšu saistības				
Nauda ceļā	1,104	1,104	982	982
Saistības noskaidrošanā	79	79	328	328
Citas finanšu saistības, t.sk.	2,245	1,925	2,798	2,798
<i>Nomas saistības (16.SFPS)</i>	-	-	82	82
	3,428	3,108	4,108	4,108
Ne-finanšu saistības				
UIN saistības (39.pielikums)	1,045	1,045	-	-
Pārējie nodokļi	272	269	47	47
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1,021	1,005	1,221	906
	2,338	2,319	1,268	953
Kopā	5,766	5,427	5,376	5,061

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuri ir veikti attiecīgi 2023. un 2022. 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 uz 31.12.2023. koncernā ir 526 tūkstoši EUR un bankā 512 tūkstoši EUR (uz 31.12.2022: attiecīgi 476 tūkstoši EUR un 465 tūkstoši EUR).

17 Pamatkapitāls

	2023		2022		
	Nominālvērtība (EUR)	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

	2023		2022	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Juridiskās personas	388,200	100%	388,200	100%
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. 2023. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 5 – 5 juridiskās personas (2022. gada 31. decembrī: 5 akcionāri – 5 juridiskās personas).

2023. gada 31. decembrī SIA "J.A.Investment Holdings" pieder 33.63% bankas pamatkapitāla un SIA "HPI 2" un SIA "Ouroboros", pieder 25.00% katram.

2023. gada 31. decembrī banka pilnībā izpilda ES Regulu Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības - kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs koncernā un bankā attiecīgi ir 19.07% un 21.02%, kamēr Latvijas Bankas noteiktais bankas un koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 12,71%.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanas aktos.

2023. gada 28. decembrī bankas akcionāri lēma par akciju emisijas un rezervju novirzīšanu iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai.

**BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

18 Procentu ienākumi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes:				
Ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	9,332	9,453	2,930	3,212
Kredīti klientiem	5,423	5,544	2,534	2,816
Prasības pret kredītiestādēm	3,909	3,909	396	396
Ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	564	564	254	254
Pārējie procentu ienākumi	-	-	88	88
Procentu ienākumi no finanšu nomas	185	-	209	-
Kopā	10,081	10,017	3,481	3,554

19 Procentu izdevumi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,390	1,390	467	467
Pārējie procentu izdevumi	413	413	586	586
Kopā	1,803	1,803	1,053	1,053

20 Komisijas naudas ienākumi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	5,095	5,095	4,530	4,530
Komisijas ienākumi no e-komercijas	1,603	1,603	2,655	2,655
Karšu pakalpojumu maksa	752	752	719	719
Komisijas ienākumi no POS servisa	270	270	324	324
Komisijas nauda par kredītu pakalpojumiem un garantijām	416	416	209	209
Brokeru komisijas naudas	10	10	20	20
Citi	303	303	331	329
Kopā	8,449	8,449	8,788	8,786

21 Komisijas naudas izdevumi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	98	98	96	96
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	1,648	1,648	2,353	2,353
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	46	46	23	23
Citi komisiju izdevumi	13	13	4	4
Kopā	1,805	1,805	2,476	2,476

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

22 Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	155	155	366	366
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	66	92	(111)	(21)
Peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas	406	406	(167)	(167)
Dividenžu ienākumi	11	11	5	5
Kopā	638	664	93	183

23 Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Ienākums no nekustamā īpašuma nomas un apsaimniekošanas	411	230	508	204
Ienākums no nekustamā īpašuma pārdošanas	45	-	415	179
Ienākums no norakstītu aktīvu atgūšanas	84	84	43	43
Ienākums no soda naudām	22	22	163	1
Pārējie ienākumi	41	33	14	-
Kopā	603	369	1,143	427

24 Administratīvie izdevumi

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. 2023. gada

31. decembrī, koncernā un bankā bija vidēji attiecīgi 209 un 198 (2022. gadā: 207 un 202) darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Padomes un valdes locekļu atalgojums	842	679	780	722
Personāla atalgojums	5,385	5,354	4,523	4,499
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,331	1,285	1,130	1,111
Profesionālie pakalpojumi	1,465	1,461	1,024	1,020
Uzturēšanas un komunālie izdevumi	446	451	252	252
Izdevumi reklāmai un mārketingam	96	96	45	45
Citi	497	453	525	474
Kopā	10,062	9,779	8,279	8,123

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Maksa par gada pārskatu revīziju	114	110	107	102
Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi	3	3	9	9

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

24 Administratīvie izdevumi (turpinājums)

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Administratīvie izdevumi	7,558	7,318	6,433	6,332
Kopā	7,558	7,318	6,433	6,332

25 Pamatlīdzekļu un aktīvu lietošanas tiesību nolietojums

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Pamatlīdzekļu nolietojums	522	512	185	177
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	-	-	210	210
Nematerālo ieguldījumu nolietojums	209	209	36	36
Kopā	731	721	431	423

26 Nauda un tās ekvivalenti

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Nauda	1,004	1,004	1,712	1,712
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	91,684	91,684	115,212	115,212
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	611	611	600	600
Kopā	93,299	93,299	117,524	117,524

27 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā

EUR'000	Ieguldījums %	
Meitas sabiedrības nosaukums	2023	2022
AS Industra Invest *	100%	100%
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto	-	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

27 Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2023. gada 31. decembrī	2,754	14,872	17,626	20,217	3,866	24,083	(6,457)
2022. gada 31. decembrī	2,974	14,104	17,078	15,617	7,062	22,679	(5,601)

EUR'000	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi
2023. gada 31. decembrī	1,040	(1,897)	(857)
2022. gada 31. decembrī	924	(1,183)	(259)

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

- MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI, (reģ. Nr.52424) Jenica, Kumluca raj., Turcijas Republika
- 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), Muižas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010
- SIA "Brīvības 439" (reģ.Nr. 50203493551), Muižas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010
- SIA "Pirmais Industriālais Parks" (reģ.Nr. 40203501217), Muižas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010

28 Darījumi ar saistītajām 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 Kredīties-tāžu likuma 43. pantu riska darījumi ar saistītajām pusēm nedrīkst kopsummā pārsniegt 20 procentus no bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska da-

rījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013.

Grupās ietvaros nenotiek nekādi darījumi ar meitas sabiedrību MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI, Turcija, līdz ar to nav būtiska valūtas riska.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Veiktie darījumi ar AS "Industra Invest" konsolidēti ar meitas sabiedrībām ir šādi:

EUR'000	2023 Banka	Vidējā svērtā likme	2022 Banka	Vidējā svērtā likme
AS "Industra Invest" izsniegtie kredīti	21,728	4.63%	22,039	2.45%
AS "Industra Invest" noguldījumi	222	-	64	-

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto				
Kredīti				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	21,728	-	22,039
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	1,105	1,105	523	523
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(41)	(3,584)	(72)	(3,926)
Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto	1,064	19,249	451	18,636

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

28 Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Saistības pret citām saistītajām pusēm				
Noguldījumi				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	222	-	64
- Vadība	153	153	254	254
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	8,030	8,030	1,297	1,297
- Pakārtotās saistības	-	-	-	-
Saistības pret saistītajām pusēm	8,183	8,405	1,551	1,615

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

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
<i>Procentu ienākumi</i>				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	107	-	282
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	67	67	92	92
<i>Procentu izdevumi</i>				
- Konsolidētās meitas sabiedrības	-	-	-	-
- Vadība	-	-	-	-
- Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi	102	102	1	1

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

EUR'000	2023 Banka	Vidējā svērtā likme	2022 Banka	Vidējā svērtā likme
Kredīti citām saistītajām pusēm				
Sākuma atlikums	523		1,200	
Pārskata gadā izsniegti kredīti, neto	1,105		-	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(523)		(177)	
Pārskata gadā izbeidzās saistība ar banku	-		(500)	
Kredītu beigu atlikums	1,105	8,89%	523	10,15%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums un aprēķinātās valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas:

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	842	679	780	722
Padomes un valdes atalgojuma valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	199	160	190	170
Kopā	1,041	839	970	892

29 Aktīvi un saistības pārvaldīšanā

Aktīvi EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Fiduciārais kredīts	-	-	1,000	1,000
Kopā	-	-	1,000	1,000

Saistības EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Juridisko personu naudas līdzekļi	-	-	1,000	1,000
Kopā	-	-	1,000	1,000

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

29 Aktīvi un saistības pārvaldīšanā (turpinājums)

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.

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	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	3,686	3,686	2,512	2,512
Garantijas un akreditīvi	378	378	374	374
Kopā	4,064	4,064	2,886	2,886
Paredzami kredītzaudējumi	(37)	(37)	(13)	(13)

31 Aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu ģeogrāfiskā koncentrācija

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

2023. gada 31. decembrī

Koncerns Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,604	84	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	153	2	456	611
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	27,997	21,146	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	24	-	-	24
Kredīti un debitoru parādi	81,707	4	-	-	81,711
Nemateriālie aktīvi	354	-	-	-	354
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	9,107	-	-	-	9,107
leguldījumu īpašumi	14,399	74	-	-	14,473
Pārējie aktīvi	2,899	1,659	-	-	4,558
Aktīvu kopsumma	229,067	25,149	2	456	254,674

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

31 Aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu ģeogrāfiskā koncentrācija (turpinājums)

Koncerns Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	164,342	21,926	10,233	24,001	220,502
Pakārtotās saistības	2,574	-	632	483	3,689
Pārējās saistības	5,803	-	-	-	5,803
Kapitāls un rezerves	24,680	-	-	-	24,680
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	197,399	21,926	10,865	24,484	254,674
Paredzamās un iespējamās saistības	3,864	200	-	-	4,064

2023. gada 31. decembrī

Banka Aktīvi EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,604	84	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	153	2	456	611
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	27,997	21,146	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	24	-	-	24
Kredīti un debitoru parādi	96,797	4	-	-	96,801
Nemateriālie aktīvi	354	-	-	-	354
Pamatlīdzekļi	9,074	-	-	-	9,074
Ieguldījumu īpašumi	1,020	-	-	-	1,020
Pārējie aktīvi	2,076	1,659	-	-	3,735
Aktīvu kopsumma	229,922	25,075	2	456	255,455

Banka Saistības EUR'000	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
Noguldījumi	164,564	21,926	10,233	24,001	220,724
Pakārtotās saistības	2,574	-	632	483	3,689
Pārējās saistības	5,464	-	-	-	5,464
Kapitāls un rezerves	25,578	-	-	-	25,578
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	198,180	21,926	10,865	24,484	255,455
Paredzamās un iespējamās saistības	3,864	200	-	-	4,064

**BANKAS ATSEVIŠĀ 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:

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
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	70,001	-	-	3	70,004
Nemateriālie aktīvi	563	-	-	-	563
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	557	-	-	-	557
Ieguldījumu 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
Ieguldījumu 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**

32 Procentu likmju maiņas termiņanalīze

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

2023. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	91,684	-	-	-	-	-	1,004	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	-	-	-	611
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	16,817	-	28,292	-	4,034	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	2,005	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	24	24
Kredīti un debitoru parādi	12,032	5,592	60,474	1,854	1,043	716	-	81,711
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	354	354
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	9,107	9,107
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	14,473	14,473
Pārējie aktīvi	1,656	-	-	-	-	-	2,902	4,558
Aktīvu kopsumma	122,800	5,592	88,766	1,854	5,077	716	29,869	254,674
Saistības								
Noguldījumi	163,060	6,430	7,004	20,265	23,726	17	-	220,502
Pakārtotās saistības	200	-	-	-	3,489	-	-	3,689
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,803	5,803
Kopā saistības	163,260	6,430	7,004	20,265	27,215	17	5,803	229,994
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	24,680	24,680
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	163,260	6,430	7,004	20,265	27,215	17	30,483	254,674
Procentu risks	(40,460)	(838)	81,762	(18,411)	(22,138)	699	(614)	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

32 Procentu likmju maiņas termiņanalīze (turpinājums)

2023. gada 31. decembrī

Banka EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	91,684	-	-	-	-	-	1,004	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	-	-	-	611
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	16,817	-	28,292	-	4,034	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	2,005	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	24	24
Kredīti un debitoru parādi	13,942	5,528	71,477	2,192	3,594	68	-	96,801
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	354	354
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	9,074	9,074
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	1,020	1,020
Pārējie aktīvi	1,656	-	-	-	-	-	2,079	3,735
Aktīvu kopsumma	124,710	5,528	99,769	2,192	7,628	68	15,560	255,455
Saistības								
Noguldījumi	163,282	6,430	7,004	20,265	23,726	17	-	220,724
Pakārtotās saistības	200	-	-	-	3,489	-	-	3,689
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,464	5,464
Kopā saistības	163,482	6,430	7,004	20,265	27,215	17	5,464	229,877
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	25,578	25,578
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	163,482	6,430	7,004	20,265	27,215	17	31,042	255,455
Procentu risks	(38,772)	(902)	92,765	(18,073)	(19,587)	51	(15,482)	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

32 Procentu likmju maiņas termiņanalīze (turpinājums)

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

2022. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	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
Ieguldījumu 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 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	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
Ieguldījumu 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)

Jutīguma 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 pa-

redzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2023. gada 31. decembrī un 2022. 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	2023		2022	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	154	-	(230)	(3)
Procentu likmju samazinājums	(154)	-	230	3
Procentu likmju USD palielinājums	(37)	-	(7)	-
Procentu likmju USD samazinājums	37	-	7	-

33 Finanšu aktīvi un finanšu saistības sadalītas pa veidiem

2023. 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 visaptverošajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,688	-	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	611
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	24	-	24
Kredīti un debitoru parādi	81,711	-	-	-	81,711
Pārējie finanšu aktīvi	3,283	-	-	-	3,283
Finanšu aktīvu kopsumma	227,436	2,005	24	-	229,465
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	220,502	220,502
Pakārtotās saistības	-	-	-	3,689	3,689
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	3,428	3,428
Kopā finanšu saistības	-	-	-	227,619	227,619

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

33 Finanšu aktīvi un finanšu saistības sadalītas pa veidiem (turpinājums)

2023. 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 visaptverošajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,688	-	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	611
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	24	-	24
Kredīti un debitoru parādi	96,801	-	-	-	96,801
Pārējie finanšu aktīvi	3,112	-	-	-	3,112
Finanšu aktīvu kopsumma	242,355	2,005	24	-	244,384
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	-	220,724	220,724
Pakārtotās saistības	-	-	-	3,689	3,689
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	3,108	3,108
Kopā finanšu saistības	-	-	-	227,521	227,521

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

33 Finanšu aktīvi un finanšu saistības sadalītas pa veidiem (turpinājums)

2022. gada 31. decembrī

Koncerns 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 visaptverošajos 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 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	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	247,814

**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 visaptverošajos 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 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	83,167	-	-	-	83,167
Pārējie finanšu aktīvi	4,521	-	-	-	4,521
Finanšu aktīvu kopsumma	255,115	1,662	1,015	-	257,792
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**

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:

2023. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,604	15	69	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	150	-	461	611
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	24	-	-	24
Kredīti un debitoru parādi	81,081	630	-	81,711
Nemateriālie aktīvi	354	-	-	354
Pamatlīdzekļi	9,107	-	-	9,107
Ieguldījumu īpašumi	14,399	-	74	14,473
Pārējie aktīvi	3,217	1,333	8	4,558
Aktīvu kopsumma	250,079	3,983	612	254,674
Saistības				
Noguldījumi	215,104	4,547	851	220,502
Pakārtotās saistības	3,689	-	-	3,689
Pārējās saistības	5,797	6	-	5,803
Kopā saistības	224,590	4,553	851	229,994
Kapitāls un rezerves	24,680	-	-	24,680
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	249,270	4,553	851	254,674
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	809	(570)	(239)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(403)	403	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	406	(167)	(239)	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

34 Valūtu analīze (turpinājums)

2023. gada 31. decembrī

Banka EUR'000	EUR	USD	Citi	Kopā
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	92,604	15	69	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	150	-	461	611
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	24	-	-	24
Kredīti un debitoru parādi	95,928	873	-	96,801
Nemateriālie aktīvi	354	-	-	354
Pamatlīdzekļi	9,074	-	-	9,074
Ieguldījumu īpašumi	1,020	-	-	1,020
Pārējie aktīvi	2,402	1,325	8	3,735
Aktīvu kopsumma	250,699	4,218	538	255,455
Saistības				
Noguldījumi	215,326	4,547	851	220,724
Pakārtotās saistības	3,689	-	-	3,689
Pārējās saistības	5,458	6	-	5,464
Kopā saistības	224,473	4,553	851	229,877
Kapitāls un rezerves	25,578	-	-	25,578
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	250,051	4,553	851	255,456
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	648	(335)	(313)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(403)	403	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	245	68	(313)	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

34 Valūtu analīze (turpinājums)

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
Ieguldījumu 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
Tirā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	819	(339)	(480)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(348)	348	-	-
Tirā 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
Ieguldījumu 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
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	723	(243)	(480)	-
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(348)	348	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	375	105	(480)	-

Koncerna un bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2023. un 2022. gada

31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns EUR'000	2023 Neto peļņa	2022 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(7)	-
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	7	-
Bank EUR'000	2023 Neto peļņa	2022 Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	7	11
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(7)	(11)

**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 likvīdos parāda vērtspapīros pār-

došanai pieejamajā portfeli vai līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros portfeli 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.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli koncernam bija attiecīgi 801% un 386% un bankai attiecīgi 802% un 386%.

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

2023. 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	92,688	-	-	-	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	-	-	611
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	-	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	2,005	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu PVI	-	-	-	-	24	-	24
Kredīti un debitoru parādi	2,144	1,018	2,386	7,281	51,831	17,051	81,711
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	354	-	354
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	9,107	-	9,107
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	14,473	14,473
Pārējie aktīvi	2,066	-	-	-	-	2,492	4,558
Aktīvu kopsumma	146,652	1,018	2,386	7,281	63,321	34,016	254,674
Saistības							
Noguldījumi	163,060	6,430	7,004	20,265	13,066	10,677	220,502
Pakārtotās saistības	200	-	-	-	3,062	427	3,689
Pārējās saistības	4,420	65	1,100	203	15	-	5,803
Kopā saistības	167,680	6,495	8,104	20,468	16,143	11,104	229,994
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	24,680	24,680
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	167,680	6,495	8,104	20,468	16,143	35,784	254,674
Likviditātes risks	(21,028)	(5,477)	(5,718)	(13,187)	47,178	(1,768)	-

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

35 Aktīvu un saistību dzēšanas termiņu analīze (turpinājums)

2023. 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	92,688	-	-	-	-	-	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	-	-	-	-	-	611
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	-	-	-	-	-	49,143
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	2,005	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	24	-	24
Kreditī un debitoru parādi	4,054	954	13,389	7,619	54,382	16,403	96,801
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	354	-	354
Pamatlīdzekļi un aktīvu lietošanas tiesības	-	-	-	-	9,074	-	9,074
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	1,020	1,020
Pārējie aktīvi	2,066	-	-	-	-	1,669	3,735
Aktīvu kopsumma	148,562	954	13,389	7,619	65,839	19,092	255,455
Saistības							
Noguldījumi	163,282	6,430	7,004	20,265	13,066	10,677	220,724
Pakārtotās saistības	200	-	-	-	3,062	427	3,689
Pārējās saistības	4,080	65	1,101	203	15	-	5,464
Kopā saistības	167,562	6,495	8,105	20,468	16,143	11,104	229,877
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	25,578	25,578
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	167,562	6,495	8,105	20,468	16,143	36,682	255,455
Likviditātes risks	(19,000)	(5,541)	5,284	(12,849)	49,696	(17,590)	-

**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:

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
Ieguldījumu 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	-	5,389
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	(12,834)	(3,635)	(2,041)	(6,978)	12,731	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
Ieguldījumu 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)

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2023. gada un 2022. 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 ietvērto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no bankas analīzes.

EUR'000 2023. 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	220,502	220,502	163,060	6,430	27,269	13,066	10,677
Pakārtotās saistības	3,689	3,689	200	-	-	3,062	427
Pārējās finanšu saistības	3,428	3,428	3,428	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	227,619	227,619	166,688	6,430	27,269	16,128	11,104
Kredīti un kredītlīnijas saistības	3,686	3,686	3,686	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	378	378	378	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	231,683	231,683	170,752	6,430	27,269	16,128	11,104

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

36 Kapitāla pietiekamība

Kapitāla prasības koncernam un bankai nosaka un uzrauga Latvijas Banka.

Koncerns/ banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Latvijas Bankas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem ak-

tīviem („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

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

36 Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

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 prasību, specifiskā precikliskā kapitāla rezerve 0.01% apmērā, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

2023. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ("kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasība") ir 10,20%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2,51%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsomma (2022. gada

31. decembrī: 10,15%, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 2,5%, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsomma).

Koncerna un bankas faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija virs Latvijas Bankas noteiktā individuālā minimāla līmeņa pārskata gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un pārskata gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Tabulā apkopota informācija par koncerna kapitāla pozīciju 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

Koncerns EUR'000	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	27,601	27,601
Akciju emisiju uzcenojums	-	260
Rezerves kapitāls	-	4,156
Iepriekšējo gadu zaudējumi	(7,142)	(15,858)
Pārskata gada peļņa	4,196	4,301
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	24	14
Papildus vērtības korekcija	(2)	(3)
Nemateriālie aktīvi	(1)	(1)
Citas kapitāla korekcijas	(1,917)	(1,101)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	-	473
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	22,759	19,842
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,179	1,860
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,179	1,860
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(2)	(14)
Kopā kapitāls	23,936	21,688
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	101,750	96,538
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	594	644
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	23,154	17,298
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	2	2
Kopējā riska darījumu vērtība	125,500	114,482
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.07%	18.94%
LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības	10.20%	10.15%
LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	12.71%	12.65%

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

36 Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Tabulā apkopota informācija par bankas kapitāla pozīciju 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	27,601	27,601
Akciju emisiju uzcenojums	-	260
Rezerves kapitāls	-	4,156
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	(6,806)	(15,240)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	4,759	4,019
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	24	14
Papildus vērtības korekcija	(2)	(3)
Nemateriālie aktīvi	(1)	(1)
Pārejas perioda nosacījumu rezultāts	-	472
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	25,575	21,278
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	1,179	1,860
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,179	1,860
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(2)	(14)
Kopā kapitāls	26,752	23,124
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera, atgūstamās vērtības samazinājuma un neapmaksātās piegādes riskam	103,589	97,835
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču riskam	-	644
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	23,663	15,941
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijas riskam	2	2
Kopējā riska darījumu vērtība	127,254	114,422
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.02%	20.21%
LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla LB prasības	10.20%	10.15%
LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība	12.71%	12.65%

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 uzskai-

te 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

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	2023	2022
Prasības pret Latvijas Banku	91,684	115,212
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,005	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	24	1,015
Kredīti un debitoru parādi	81,711	70,004
Pārējie finanšu aktīvi	3,283	4,781
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	228,461	243,177
Kredīti un kredītlīnijas saistības	3,686	2,512
Garantijas un akreditīvi	378	374
Paredzamās un iespējamās saistības	4,064	2,886
Maksimālais kredītrisks kopā	232,525	246,063

Kā uzrādīts iepriekš, 35% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2022. gadā: 28%).

Banka EUR'000	2023	2022
Prasības pret Latvijas Banku	91,684	115,212
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	611	600
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	49,143	49,903
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,005	1,662
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	24	1,015
Kredīti un debitoru parādi	96,801	83,217
Pārējie finanšu aktīvi	3,112	4,521
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	243,380	256,130
Kredīti un kredītlīnijas saistības	3,686	2,512
Garantijas un akreditīvi	378	374
Paredzamās un iespējamās saistības	4,064	2,886
Maksimālais kredītrisks kopā	247,444	259,016

Kā uzrādīts iepriekš, 39% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2022. gadā: 32%).

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

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.

Koncerna un bankas dati šajā pozīcijā pēc būtības neatšķiras.

2023. gada 31. decembrī EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā:
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	2,005	-	2,005
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	24	-	24
Kopā	-	2,029	-	2,029

2022. gada 31. decembrī EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā:
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

(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.

Bankas vadība ir veikusi aplēses un uzskata, ka patiesā vērtība pēc būtības atbilst bilances vērtībai, pamatojoties uz mainīgo likmju īpatsvaru kredītiem un noguldījumu vidējo atlikušo termiņu.

2023. gada 31. decembrī Koncerns EUR'000	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	92,688	-	92,688	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	611	-	611	611
Kredīti un debitoru parādi	-	-	81,711	81,711	81,711
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	49,143	-	-	49,143
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,283	3,283	3,283
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	220,502	-	220,502	220,502
Pakārtotās saistības	-	-	3,689	3,689	3,689
Pārējās saistības	-	-	3,428	3,428	3,428

**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 Koncerns 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 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

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

2023. 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	-	92,688	-	92,688	92,688
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	611	-	611	611
Kredīti un debitoru parādi	-	-	96,801	96,801	96,801
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	-	49,143	-	-	49,143
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,112	3,112	3,112
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	220,724	-	220,724	220,724
Pakārtotās saistības	-	-	3,689	3,689	3,689
Pārējās saistības	-	-	3,108	3,108	3,108

**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

39 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	1,045	1,045	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	1	-	-	-
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	1,046	1,045	-	-

Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

EUR'000	2023 Koncerns	2023 Banka	2022 Koncerns	2022 Banka
Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksa kredītiestādēm	1,045	1,045	-	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par dividendēm	-	-	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības kopā	1,045	1,045	-	-

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai (izņemot Uzņēmumu ienākumu nodokļa piemaksu kredītiestādēm). Tādēļ

atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2023. gada 31. decembrī, jo dividendžu sadalīšana var tikt veikta tikai ar Koncerna un Bankas lēmumu.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40 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 kredītēšanas 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.

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 paredzē-

tās 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)

40 Uzņēmējdarbības apvienošanas (turpinājums)

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 tūkstošu EUR apmērā un peļņa 3,494 tūkstošu 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.

41 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.

42 Pēcbilances notikumi

Bankas akcionāri 2023. gada 28. decembrī nobalsoja par bankas pamatkapitāla samazināšanu un attiecīgi šo līdzekļu novirzīšanu iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai. 2024. gada sākumā tika veiktas juridiskās darbības, lai varētu samazināt bankas pamatkapitālu un reģistrēt izmaiņas Uzņēmumu reģistrā, kas arī ir izdarīts 2024. gada 15. februārī.

2024. gada 1. februārī Padomes loceklis Gundars Reizdāns pārtrauca savu darbu bankas Padomē pēc paša vēlēšanās.

2024. gada 6. februārī tika apstiprināta jauna bankas Padome, kur tika iecelts jauns Padomes loceklis Aleksajs Prokofjevs.

2024. gada 20. februārī beidzās Valdes locekles Rutas Amtmanes pilnvaru termiņš un viņa izlēma darbu bankā neturpināt.

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

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Industra Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību (kopā "Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un Bankas atsevišķajām un Koncerna konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2024. gada 25. 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 2023. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu 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

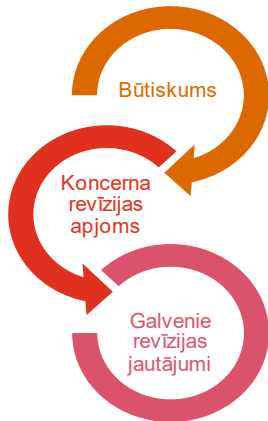
Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas 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 nesaistītus pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim Bankai un Koncernam sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 24. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijā: EUR 260 tūkstoši, kas veido aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām Bankas meitas sabiedrības AS Industria Invest revīziju.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Banka un Koncerns).
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Banka un Koncerns).

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 Bankas un Koncerna revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijā noteikts EUR 260 tūkstošu apmērā.

Kā mēs to noteicām

Aptuveni 5% no Bankas un Koncerna 2023. gada peļņas pirms nodokļiem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Bankas un Koncerna darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai. Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 13 tūkstošus 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

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

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 aktīvs 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 tres likmes, izmaksas, ieņēmumu pieauguma likmes un diskonta likmes.

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

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Banka un Koncerns)

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

Mēs pievēršam 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

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 un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietvēra kontroles attiecībā uz kredītu informācijas ievadi sistēmā, kredītu analīzi un apstiprināšanu pirms

piemērošanu. Banka un Koncerns nosaka sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veikto 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.

2023. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās bija attiecīgi EUR 7,729 tūkstoši un EUR 4,440 tūkstoši (skatīt 9. pielikumu).

aizdevumu izsniegšanas, izsniegtā aizdevuma piešķiršanu pareizajam klientam, kavēto dienu aprēķina pareizību un dzīvojamo nekustamo īpašumu indeksēšanu.

Tāpat mēs pārbaudījām kredītportfeļa datu ticamību un pilnīgumu, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu veidus un vērtības, peļņu nesošu/peļņu nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējām piešķirtās kategorijas pamatotību 2023. gada 31. decembrī.

Izlases kārtā izvēlētiem individuāli vērtētajiem kredītiem mēs izvērtējām 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 SKZ aprēķina matemātisko precizitāti.

Kredītiem, kuru SKZ novērtē saskaņā ar SKZ aprēķina modeli, mēs pārbaudījām, vai Bankas un Koncerna aprēķinos piemērotā saistību neizpildes iestāšanās varbūtība, saistību neizpildes zaudējumu apmērs un kredīta bilances vērtība saistību neizpildes brīdī ir atbilstoša iepriekšējiem gadiem, un ka aprēķinos tika izmantoti aktuālie dati. Mēs piesaistījām mūsu ekspertus, lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kredītiem un avansiem. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modelī izmantoto datu pareizības pārbaudi.

Visbeidzot, mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem aizdevumiem un debitoru parādiem.

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 ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu un Bankas meitas sabiedrības AS Industria Invest, kuru mēs novērtējām kā būtisku no Koncerna revīzijas viedokļa, revīziju. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un Koncerna kopējos aktīvus.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts gada pārskatā no 3. līdz 7. lappusei;
- Informāciju par Bankas vadību, kas sniegta gada pārskatā no 8. līdz 9. lappusei; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts gada pārskatā no 10. līdz 11. lappusei,

bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu ziņojums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu 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 pārējā iepriekš norādītajā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie 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 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 ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 un revīzijas termiņš

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 6 gadus pēc kārtas.

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgā partnere ir Ilandra Lejiņa.



PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2024. gada 25. martā

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

