

Gada pārskats

2025

Saturs

| | |
|---|---|
| Vadības ziņojums | 3 |
| Informācija par bankas vadību | 7 |
| Paziņojums par bankas vadības atbildību | 9 |

Bankas atsevišķie un koncerna konsolidētie finanšu pārskati:

| | |
|--|----|
| Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats | 12 |
| Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskats | 13 |
| Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats | 14 |
| Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais naudas plūsmas pārskats | 15 |
| Bankas atsevišķo un grupas konsolidēto finanšu pārskatu pielikums | 16 |
| Neatkarīga revidenta ziņojums | 90 |

Vadības ziņojums

Straujas izaugsmes gads

2025. gads Industra Bank bija mērķtiecīgas un stratēģiski virzītas izaugsmes gads. Laikā, kad Latvijas un Eiropas uzņēmējdarbības vidi joprojām ietekmē ģeopolitiskā nenoteiktība un piesardzība investīciju lēmumos, mēs apliecinājām spēju augt atbildīgi, vienlaikus saglabājot ilgtermiņa skatījumu un augstu klientu apmierinātību.

Mūsu uzmanības centrā ir Latvijas mazie un vidējie uzņēmumi – tie, kuri ražo, eksportē, rada darba vietas un maksā nodokļus. Uzņēmumi, kas ne tikai veido savu biznesu, bet stiprina Latvijas ekonomikas pamatus. Strādāt ar šiem uzņēmumiem nozīmē iedziļināties, analizēt, būt dialogā ar viņiem un pieņemt pārdomātus lēmumus. Tā ir mūsu apzināta izvēle un mūsu atbildība.

Grupas izsniegto kredītu kopējais apjoms gada laikā pieauga par 63 %, no 107 miljoniem eiro līdz 175 miljoniem eiro. Klientu noguldījumi palielinājās par 8 %, sasniedzot 282 miljonus eiro, savukārt bankas kopējie aktīvi pieauga par 11 % līdz 323 miljoniem eiro. Vienlaikus saglabājām augstu kapitāla pietiekamības līmeni, nodrošinot stabilu pamatu turpmākai izaugsmei, sabalansētu kredītportfeļa struktūru un noturību pret ārējiem satricinājumiem.

Šie rādītāji atspoguļo ne tikai finanšu izaugsmi, bet arī mūsu spēju profesionāli izvērtēt riskus un strukturēt dažādas sarežģītības darījumus.

Būtisks pavērsiens bankas attīstībā ir jau pēc pārskata perioda saņemtais starptautiskais novērtējums – 2026. gada 9. februārī Moody's Ratings piešķīra Industra Bank ilgtermiņa noguldījumu reitingu Ba2 un nenodrošināto obligāciju reitingu Ba3 ar stabilu nākotnes perspektīvu. Industra Bank kļuva par pirmo vietējā kapitāla banku Latvijā ar šādu globālu novērtējumu. Šis reitings apliecina bankas pārvaldības kvalitāti, risku kontroli, kapitāla un likviditātes noturību un kalpo kā starptautiski atzīta uzticības zīme mūsu klientiem, partneriem un investoriem.

Industra Bank turpina attīstīties kā specializēta biznesa banka ar skaidru fokusu – finansēt Latvijas uzņēmumu izaugsmi un veicināt Latvijas eksportu.

Mūsu pamats - Latvijas uzņēmumu izaugsmes finansēšana

2025. gadā Industra Bank prioritāte bija mērķtiecīga kreditēšanas paplašināšana, saglabājot atbildīgu risku politiku un individuālu pieeju katram projektam.

Piešķirot finansējumu, mēs uzņēmumus un to attīstības scenārijus nevērtējam pēc automatizēta modeļa rezultāta. Projekti, kuri neatbilst lielo banku standartizētajiem kreditēšanas kritērijiem, nereti pie mums saņem finansējumu, jo mēs iedziļināmies uzņēmuma biznesā, izprotam risku struktūru un pieņemam profesionāli pamatotus lēmumus.

Mēs neesam banka, kas meklē iemeslus atteikumam. Mēs meklējam struktūru, kurā kvalitatīvs projekts var tikt īstenots atbildīgi.

2025. gadā jaunu finansējumu nodrošinājām 99 uzņēmumiem visā Latvijā – stiprinot ražošanu un pakalpojumu sfēru, lauksaimniecību, eksportspēju un uzņēmējdarbību reģionos.

Partnerība - kopā labos un ne tik labos laikos

Lauksaimniecības uzņēmumiem izsniegto kredītu portfelis tuvojas 50 miljoniem eiro. Neraugoties uz lauksaimniecības nozarei trešo nelabvēlīgo sezonu pēc kārtas, mēs turpinājām strādāt kopā ar klientiem, meklējot ilgtspējīgus risinājumus, vēršot uzmanību uz attīstību un efektivitātes paaugstināšanu.

Stratēģiska Industra grupas stiprināšana

2025. gadā paplašinājām Industra grupu, iegādājoties 53 % AS "MC Finance" akciju. Šis darījums ļauj mums diversificēt ienākumus un paplašināt klientu loku, vienlaikus saglabājot fokusu uz atbildīgu kredīvēšanu.

MC Finance kontrolpaketes iegāde ļāva grupas ietvaros:

- paplašināt pakalpojumu piedāvājumu un palīdzēt risināt mājokļu pieejamības jautājumus, kas īpaši aktuāli ārpus Rīgas,
- attīstīt maza apjoma automašīnu līzingu segmentu.

Stratēģiskās iegādes ir daļa no mūsu ilgtermiņa plāna mērķtiecīgi veidot elastīgu finanšu grupu ar diversificētu pakalpojumu klāstu, sabalansētu risku profilu un ilgtspējīgu izaugsmes modeli.

Klientu pieredze kā konkurētspējas pamats

2025. gadā mūsu klientu - juridisku personu NPS rādītājs, kas parāda, vai klienti mūs ieteiktu citiem, sasniedza 52 punktus, salīdzinot ar 40 punktiem iepriekšējā gadā. Šis būtiskais kāpums apliecina, ka mūsu pieeja - iedziļināšanās, personīga attieksme un elastīgi finanšu risinājumi - rada mūsu klientiem reālu, izmērāmu vērtību.

Mēs neapkalpojam "failus" - mēs strādājam ar uzņēmumiem un cilvēkiem, kas ir šo uzņēmumu pamats. Klienta biznesa izpratne ir priekšnoteikums kvalitatīvai apkalpošanai un vērtīgai ilgtermiņa sadarbībai. Tā ir mūsu konkurences priekšrocība tirgū, kur arvien lielāku lomu spēlē standartizācija.

Eksports ir vienīgais veids, kā Latvijas ekonomikai augt

Eksports ir vienīgais ilgtspējīgais ceļš Latvijas ekonomikas izaugsmei. Industra Bank ir banka eksportētājiem. Mēs atbalstām uzņēmumus, kas jau eksportē vai plāno paplašināt darbību specifiskos tirgos, tostarp Āzijā.

Mēs redzam eksportu kā Latvijas ekonomikas attīstības dzinējspēku un uzskatām, ka mūsu loma nav tikai finansēt, bet arī palīdzēt uzņēmumiem sagatavoties starptautiskai konkurencei un atbalstīt viņus ceļā uz eksporta tirgiem.

Papildus finansējumam sniedzam arī konsultatīvu atbalstu – iekšējās kontroles sistēmu ieviešanā, dokumentācijas un atbildības jautājumos, kā arī loģistikas un maksājumu risinājumu strukturēšanā.

Lai stiprinātu Latvijas uzņēmumu eksportspēju, 2025. gadā Industra Bank kļuva par Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras partneri eksportam veltītā foruma *ExportUp* organizēšanā. Forumā ietvaros veicām arī padziļinātu pētījumu par Latvijas un Ziemeļvalstu eksporta dinamiku

pēdējo 30 gadu laikā, analizējot izaugsmes tempus, tirgu struktūru un konkurētspējas izaicinājumus.

Tehnoloģijas, efektivitāte un risku pārvaldība

2025. gadā turpinājām automatizēt iekšējos procesus un pilnveidot datu analītikas rīkus, kas ļauj mums ātrāk pieņemt kredītu lēmumus un efektīvāk pārvaldīt riskus. Mūsu mērķis nav tikai ātrums, mērķis ir kvalitāte un precizitāte.

Mēs apzināti veidojam banku, kur izaugsme netiek īstenota uz stabilitātes rēķina.

Komanda - mūsu konkurences priekšrocība

Industra ir Latvijas uzņēmēju radīta banka. Tas nozīmē, ka mēs saprotam uzņēmējdarbību ne tikai teorētiski, bet arī praktiski.

Mūsu biznesa, risku, atbilstības, juridiskās un atbalsta funkcijas strādā kā viena komanda ar kopīgu mērķi - nodrošināt atbildīgus, kvalitatīvus un ilgtspējīgus lēmumus.

Katrs Industra darbinieks ar savu kompetenci un attieksmi veido bankas spēju iedziļināties sarežģītos uzņēmumu stāstos un pieņemt pārdomātus lēmumus. Mūsu zināšanas, profesionālā drosme un gatavība veikt "ekstra jūdži" veido Industra Bank kodolu un atšķir mūs no konkurentiem.

2026. gada prioritātes

Raugoties nākotnē, mūsu fokuss ir skaidrs:

- kredītportfeļa pieaugums, izsniedzot jaunus kredītus vismaz 100 miljonu eiro apmērā;
- izcila klientu pieredze;
- eksporta veicināšana.

Mēs turpināsim būt banka, kas aug kopā ar uzņēmējiem.

Paldies mūsu klientiem par uzticēšanos.

Paldies komandai par profesionalitāti un apņēmību.

Augot uzņēmumiem, aug arī Latvijas ekonomika - un tas ir mūsu kopīgais panākums. Mēs esam pārliecināti, ka specializētas, uz uzņēmējiem orientētas bankas loma Latvijā kļūs arvien nozīmīgāka, un Industra Bank ir gatava šo lomu uzņemt.

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

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

| Vārds, uzvārds | Amats | Iecelšanas datums |
|-----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Jurijs Adamovičs | Padomes priekšsēdētājs | 2018. gada 28. decembris |
| Andis Kļaviņš | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | 2020. gada 4. aprīlis |
| Ivars Grunte | Padomes loceklis | 2018. gada 10. decembris |
| Aleksejs Prokofjevs | Padomes loceklis | 2024. gada 6. februāris |
| Mihails Šafro | Padomes loceklis | 2024. gada 28. martā |

Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

| Vārds, uzvārds | Amats | Iecelšanas datums |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Raivis Kakānis | Valdes priekšsēdētājs | 2020. gada 6. aprīlis |
| Artūrs Veics | Valdes loceklis | 2020. gada 12. jūnijs |
| Kristaps Zaķis | Valdes loceklis | 2024. gada 21. marts |
| Klāvs Poriķis | Valdes loceklis | 2025. gada 16. decembris |

2025. gada 28. novembrī Jānis Diedišķis atstāja valdes locekļa amatu.

2025. gada 16. decembrī Klāvs Poriķis ir ievēlēts par jauno valdes locekli.

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 sabiedrību AS "Industra Invest" un AS "MC Finance" (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 89. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna un bankas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī, un to 2025. 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 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| AKTĪVI | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 6 | 119,501 | 119,501 | 153,338 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 7 | 90 | 14 | 280 | 280 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 8 | 1,279 | 2,754 | 1,273 | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 8 | 37 | 37 | 32 | 32 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | | 171,435 | 166,875 | 107,332 | 111,604 |
| <i>Vērtspapīri</i> | 8 | - | - | 3,016 | 3,016 |
| <i>Kredīti un debitoru parādi</i> | 9 | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībās | 28 | - | 10,375 | - | 9,645 |
| Nemateriālie aktīvi | 10 | 29 | 1 | 145 | 145 |
| Pamatlīdzekļi | 11 | 8,827 | 8,617 | 9,036 | 9,013 |
| Ieguldījumu īpašumi | 12 | 15,623 | 1,026 | 13,920 | 1,166 |
| Pārējie aktīvi | 13 | 6,177 | 5,739 | 6,374 | 5,681 |
| Kopā aktīvi | | 322,998 | 314,938 | 291,730 | 292,177 |
| SAISTĪBAS | | | | | |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības: | 14 | 282,411 | 283,130 | 261,636 | 262,096 |
| <i>Noguldījumi</i> | | 276,397 | 277,116 | 256,588 | 257,048 |
| <i>Pakārtotās saistības</i> | 15 | 6,014 | 6,014 | 5,048 | 5,048 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | 16 A | 1,209 | - | - | - |
| Pārējās saistības | 16 B | 8,199 | 5,297 | 4,650 | 4,613 |
| Uzkrājumi | | 197 | 199 | 145 | 145 |
| Kopā saistības | | 292,016 | 288,626 | 266,431 | 266,854 |
| Kapitāls un rezerves | | | | | |
| Pamatkapitāls | 17 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| Patiesās vērtības rezerve | | 37 | 37 | 32 | 32 |
| Uzkrātā peļņa/(zaudējumi) | | 8,364 | 6,275 | 5,267 | 5,291 |
| Nekontrolējošā līdzdalība | 28 | 2,581 | - | - | - |
| Kopā kapitāls un rezerves | | 30,982 | 26,312 | 25,299 | 25,323 |
| Kopā saistības un kapitāls | | 322,998 | 314,938 | 291,730 | 292,177 |

Pielikums no 16. līdz 89. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 89. lappusei izsniegšanai 2026. gada 30. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Gada pārskatu sagatavoja AS "Industra Bank" galvenā grāmatvede Liene Podniece
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 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Procentu ienākumi | 18 | 12,522 | 11,775 | 12,474 | 14,953 |
| - no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes | | 12,496 | 11,749 | 12,340 | 14,819 |
| Procentu izdevumi | 19 | (3,095) | (2,972) | (3,277) | (3,277) |
| Neto procentu ienākumi | | 9,427 | 8,803 | 9,197 | 11,676 |
| Komisijas naudas ienākumi | 20 | 9,131 | 8,969 | 8,157 | 8,157 |
| Komisijas naudas izdevumi | 21 | (2,134) | (2,134) | (1,482) | (1,482) |
| Neto komisijas ienākumi | | 6,997 | 6,835 | 6,675 | 6,675 |
| Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto | 22 | 196 | 347 | 199 | 188 |
| Neto peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas | 22 | 165 | 165 | 376 | 376 |
| Pārējie saimnieciskās darbības ienākumi | 23 | 667 | 407 | 560 | 325 |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | 24 | (706) | (342) | (656) | (324) |
| Neto pamatdarbības ienākumi | | 16,746 | 16,215 | 16,350 | 18,916 |
| Administratīvie izdevumi | 25 | (12,223) | (11,206) | (11,097) | (10,873) |
| Pamatlīdzekļu nolietojums | 26 | (736) | (695) | (765) | (755) |
| Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas rezultāts | 12 | 1,514 | 52 | (861) | 40 |
| Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu neto rezultāts | | 88 | (231) | 220 | 3,549 |
| Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums | 28 | - | (1,087) | - | (7,908) |
| Aktīvu norakstīšanas zaudējumi | | (352) | - | - | - |
| Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas | | 5,037 | 3,048 | 3,848 | 2,969 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 39 | (519) | (410) | (538) | (534) |
| Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas | | 4,518 | 2,638 | 3,310 | 2,435 |
| Zaudējumi attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību | | (232) | - | - | - |
| Peļņa attiecināma uz Bankas īpašniekiem | | 4,750 | 2,638 | 3,310 | 2,435 |
| 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 | | 5 | 5 | 8 | 8 |
| Pārējie visaptverošie ienākumi / (zaudējumi) pārskata periodā | | 5 | 5 | 8 | 8 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | | 4,755 | 2,643 | 3,318 | 2,443 |
| Ienākumi attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību | | (232) | - | - | - |
| Ienākumi attiecināmi uz Bankas īpašniekiem | | 4,755 | 2,643 | 3,318 | 2,443 |

Pielikums no 16. līdz 89. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 89. lappusei izsniegšanai 2026. gada 30. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Gada pārskatu sagatavoja AS "Industra Bank" galvenā grāmatvede Liene Podniece
Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

| Koncerns EUR'000 | Pamat- kapitāls | Patiesās vērtības rezerve | Uzkrātā peļņa/ (zaudējumi) | Nekontrolējošās līdzdalības daļa | Kapitāls kopā |
|--|----------------------------|--|---------------------------------------|---|----------------------|
| 2023. gada 31. decembrī | 27,601 | 24 | (2,945) | - | 24,680 |
| <i>Pārskata gada peļņa</i> | - | - | 3,310 | - | 3,310 |
| <i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i> | - | 8 | - | - | 8 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | - | 8 | 3,310 | - | 3,318 |
| <i>Pamatkapitāla novirzīšana iepriekšējo pārskata gadu zaudējumu segšanai (17.pielikums)</i> | (7,601) | - | 7,601 | - | - |
| <i>Izmaksātas dividendes</i> | - | - | (2,699) | - | (2,699) |
| Citas izmaiņas kapitālā kopā | (7,601) | - | 4,902 | - | (2,699) |
| 2024. gada 31. decembrī | 20,000 | 32 | 5,267 | - | 25,299 |
| <i>Aktīvu grupas iegāde 2025. gada 30. jūnijā</i> | - | - | - | 2,813 | 2,813 |
| <i>Pārskata gada peļņa</i> | - | - | 4,750 | (232) | 4,518 |
| <i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i> | - | 5 | - | - | 5 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | - | 5 | 4,750 | 2,581 | 7,336 |
| <i>Izmaksātas dividendes</i> | - | - | (1,653) | - | (1,653) |
| Citas izmaiņas kapitālā kopā | - | - | (1,653) | - | (1,653) |
| 2025. gada 31. decembrī | 20,000 | 37 | 8,364 | 2,581 | 30,982 |

| Banka EUR'000 | Pamat- kapitāls | Patiesās vērtības rezerve | Uzkrātā peļņa/ (zaudējumi) | Kapitāls kopā |
|--|----------------------------|--|---------------------------------------|----------------------|
| 2023. gada 31. decembrī | 27,601 | 24 | (2,046) | 25,579 |
| <i>Pārskata gada peļņa</i> | - | - | 2,435 | 2,435 |
| <i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i> | - | 8 | - | 8 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | - | 8 | 2,435 | 2,443 |
| <i>Pamatkapitāla novirzīšana iepriekšējo pārskata gadu zaudējumu segšanai (17.pielikums)</i> | (7,601) | - | 7,601 | - |
| <i>Izmaksātas dividendes</i> | - | - | (2,699) | (2,699) |
| Citas izmaiņas kapitālā kopā | (7,601) | - | 4,902 | (2,699) |
| 2024. gada 31. decembrī | 20,000 | 32 | 5,291 | 25,323 |
| <i>Pārskata gada peļņa</i> | - | - | 2,638 | 2,638 |
| <i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i> | - | 5 | - | 5 |
| Visaptverošie ienākumi kopā | - | 5 | 2,638 | 2,643 |
| <i>Izmaksātas dividendes</i> | - | - | (1,654) | (1,654) |
| Citas izmaiņas kapitālā kopā | - | - | (1,654) | (1,654) |
| 2025. gada 31. decembrī | 20,000 | 37 | 6,275 | 26,312 |

Pielikums no 16. līdz 89. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 89. lappusei izsniegšanai 2026. gada 30. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Gada pārskatu sagatavoja AS "Industra Bank" galvenā grāmatvede Liene Podniece
Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Bankas atsevišķais un koncerna konsolidētais naudas plūsmas pārskats

| EUR'000 | Pielikums | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|-----------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Naudas plūsmas no pamatdarbības | | | | | |
| Peļņa pirms nodokļiem | | 5,037 | 3,048 | 3,848 | 2,969 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums | | 736 | 695 | 765 | 755 |
| Uzkrājums zaudējumiem no nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās | | - | 1,088 | - | 7,908 |
| Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem (samazinājums) | | (88) | 231 | (220) | (3,549) |
| Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā | | (1,514) | (52) | 861 | (40) |
| Procentu ienākumi | | (12,522) | (11,775) | (12,474) | (14,953) |
| Procentu izdevumi | | 3,095 | 2,972 | 3,277 | 3,277 |
| Citas izmaiņas | | 5 | 5 | 8 | 8 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | | (5,251) | (3,788) | (3,936) | (3,625) |
| Kredītu pieaugums | | (61,300) | (58,583) | (6,564) | (11,506) |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums | | 3,016 | 3,016 | 46,887 | 46,127 |
| Pārējo finanšu aktīvu pieaugums/(samazinājums) | | (11) | (119) | 1,372 | 724 |
| Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums) | | 197 | (58) | (339) | (1,946) |
| Noguldījumu (samazinājums)/ pieaugums | | 19,809 | 20,068 | 16,559 | 36,324 |
| Pārējo saistību (samazinājums) | | 4,104 | 738 | (85) | 2,939 |
| Saņemtie procenti | | 12,511 | 11,655 | 12,392 | 14,871 |
| Samaksātie procenti | | (3,095) | (2,972) | (3,277) | (3,277) |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms nodokļiem | | (30,020) | (30,043) | 63,009 | 80,631 |
| Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (484) | (484) | (946) | (946) |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | (30,504) | (30,527) | 62,063 | 79,685 |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde | | (305) | (154) | (485) | (485) |
| Ieguldījumu īpašumu pārdošana | | 192 | 192 | 69 | - |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | 28 | - | - | - | (17,553) |
| Aktīvu grupas iegādes rezultātā samaksātie neto naudas līdzekļi | 28 | (2,722) | (2,926) | - | - |
| Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | (2,835) | (2,888) | (416) | (18,038) |
| Finansēšanas darbības naudas plūsma | | | | | |
| Pakārtoto saistību pieaugums/(samazinājums) | | 966 | 966 | 1,371 | 1,371 |
| Dividenžu maksājums | | (1,654) | (1,654) | (2,699) | (2,699) |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | (688) | (688) | (1,327) | (1,327) |
| Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/ pieaugums | | (34,027) | (34,103) | 60,319 | 60,319 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā | | 153,618 | 153,618 | 93,299 | 93,299 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās | 27 | 119,591 | 119,515 | 153,618 | 153,618 |

Pielikums no 16. līdz 89. lappusei ir šo koncerna konsolidēto un bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa. Bankas padome un valde apstiprināja koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 11. līdz 89. lappusei izsniegšanai 2026. gada 30. martā.

Jurijs Adamovičs
Padomes priekšsēdētājs

Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

Gada pārskatu sagatavoja AS "Industra Bank" galvenā grāmatvede Liene Podniece
Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

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 kā akciju sabiedrība Latvijas Republikā 1994. gadā, Rīgā un darbojas saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese 2025. gada 31. decembrī ir Muitas iela 1, Rīga, Latvija. Bankai ir viens klientu apkalpošanas centrs 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 2025. gada 31. decembrī, ir ietverti bankas un tās kontrolēto sabiedrību AS “Industra Invest” un AS “MC Finance” finanšu pārskati (turpmāk tekstā – koncerns). AS “Industra Invest” juridiskā adrese 2025. gada 31. decembrī ir Muitas iela 1, Rīga, Latvija. AS “Industra Invest” pārvalda ieguldījuma īpašumu portfeli un sniedz līzīngā pakalpojumus.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2026. gada 30. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas aktu prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Komerclikums, Eiropas Savienības normatīvie akti un Latvijas Bankas noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo regulatīvo 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 turpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos un ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un ieguldījumu īpašumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā.

Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Koncerna un bankas finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, to risku vadības mērķi un politikas, kā arī galvenie riski, kuriem koncerns un banka ir pakļauti, ir aprakstīti šo finanšu pārskatu 4. pielikumā.

Komerccarbību koncerns un banka īsteno un plāno, ņemot vērā tiem pieejamā kapitāla un likviditātes apjomu un ievērojot regulējošās prasības. 2025. gada 31. decembrī bankas rādītāji bija atbilstoši visām regulējošām prasībām. Kapitāla pietiekamības aprēķins perioda beigās un plašāka informācija par pašreizējām un gaidāmajām kapitāla pietiekamības prasībām ir sniegta Kapitāla pārvaldības sadaļā. Papildus citām risku politikām un procedūrām koncerns un banka ir ieviesuši visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas procesu.

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

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus.

Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

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 konvertēti 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 | |
|--------|-----------------|------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| USD | 1.1750 | 1.0389 |

Finanšu instrumenti

Atzīšana

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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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

Finanšu instrumentus iedala šādās kategorijās:

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

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

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

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

Ja uzņēmējdarbības modelis ir turēt aktīvus līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanai vai līgumā paredzēto naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, koncerns un banka novērtē, vai naudas plūsmas atspoguļo tikai pamatsummas un procentu maksājumus (SPPI). Finanšu aktīvi ar atvasinātiem instrumentiem tiek uzskaitīti, balstoties uz to, vai to naudas 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 kredītrisku, 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 visaptverošos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

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

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

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

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

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

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās saistības

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

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

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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi – norakstīšana

Finanšu aktīvi tiek norakstīti pilnībā vai daļēji tad, kad koncerns un banka ir 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 piekritošās summas, par kurām nav pamata uzskatīt, ka tās tiks atgūtas.

Finanšu aktīvi – izslēgšana

Koncerns un banka izslēdz finanšu aktīvus, kad:

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

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumus, 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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

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

Nemateriālie aktīvi

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

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. 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 to pārņemšanas, kad tiek iegūtas pilnas īpašumtiesības uz tiem. Pārsvārā koncerns un banka klasificē pārņemtus aktīvus kā pārdošanai turētos aktīvus. 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 ieguldījumu īpašumu tikai tad, kad notiek tā lietošanas maiņa. Izmāņas 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 tās ir radušās, un atspoguļo atsevišķi.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

Patiesās vērtības noteikšanas principi

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.

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

Specifiskās kontroles ietver:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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

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

Pārklasificēšanu 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.

Paredzami 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 vērsts un ir balstīts uz objektīvu varbūtības svērtu informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem un prognozētajiem nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti arī, ja kredītzaudējuma gadījums nav noticis. Kredīta vai kredītportfeļa vērtība ir samazinājusies un paredzami 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 trīs grupās un POCI kredīti, 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 būtiska kredītriska pieauguma galvenajiem kritērijiem koncerns un banka izmanto šādus aspektus: 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. Paredzami kredītzaudējumi individuāli izvērtējamiem 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, 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:

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

- 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 paredzamie kredītzaudējumi tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņā vai zaudējumos.

Koncerns un banka izmanto "zema riska" jēdzienu attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Šādi instrumenti iekļauj augstas kvalitātes tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un ir zema varbūtība, ka nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos var samazināt aizņēmēja spēju 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 atļūdzināt 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 darījuma 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 pārklassificēts tieši no 1. grupas uz 3. grupu, kā arī salīdzina vēsturisko portfeļa sniegumu ar paredzamo kredītzaudējumu aplēšu rezultātiem saskaņā ar izstrādātajiem modeļiem.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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 atzīti 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 kredītkorigētu 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, nekā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās.

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

Neizmantoto kredītu summām, kuras saskaņā ar kredītēšanas līguma nosacījumiem ir piešķirtas, bet nav izmantotas, tiek aprēķināts konversijas koeficients, kurš 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 kredītreitingiem un aprēķinātajām saistību neizpildes varbūtībām, kas atvasinātas no reitingu aģentūru aprēķinātajām daudz-periodu reitingu migrācijas matricām. LGD ir atkarīgs no emitenta (darījumu partnera) veida un ārējā kredītreitinga. EAD aprēķināšanai tiek izmantota diskontētā naudas plūsma. Parāda vērtspapīriem efektīvā procentu likme ir ienesīgums pirkšanas brīdī. Naudas tirgus darījuma efektīvā procentu likme ir darījuma procentu likme. Atlikumiem korespondējošajos kontos un starpbanku kredītiem uz nakti paredzamie zaudējumi netiek aprēķināti darījumu īstermiņa rakstura (ne ilgāk par vienu dienu) dēļ.

Ja pēc visa iepriekš minētā nav piešķirts kredītreitings, tad finanšu aktīva kredītriska aplēsei tiek izmantots attiecīgās valsts ilgtermiņa kredītreitings, kas tiek samazināts par vienu līmeni. Uzkrājumu vērtības samazinājuma 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 visaptverošajos ienākumos, paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti citos visaptverošajos 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 pašlaik nav nekādu nozīmīgu ekspozīciju minētajos reģionos (mazāk nekā 100 EUR uz 2024. gada 31. decembri). 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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 tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tīrģus 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 apliekamos objektus, piemēram, ar saimniecisko darbības saistītās 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (turpinājums)

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 stājās spēkā no 2025. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz koncerna un bankas finanšu pārskatiem:

- **Grozījumi 21. SGS Apmaināmības trūkums** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata gados, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai nav apstiprināti lietošanai ES.

- **Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā - Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Ilgadējie SFPS grāmatvedības standartu uzlabojumi** (spēkā no 2026. gada 1. janvāra).
- **No dabas atkarīgās elektroenerģijas līgumi, grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **18. SFPS Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskās nozīmes: informācijas atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

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

4 RISKĀ VADĪBA

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

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

7. Procentu likmju riska un kredītriska starptības 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. Interesešu konfliktu novēršanas politika;
14. Reputācijas riska pārvaldīšanas politika;
15. Personāla datu apstrādes un aizsardzības politika;
16. Informācijas atklāšanas politika;
17. IKT drošības politika;
18. Korporatīvās pārvaldības politika;
19. Ilgtspējas 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 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 nodrošināt līdzekļus koncerna un bankas 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 2024. 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 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Likviditātes seguma rādītājs, % | 159 % | 164 % | 307 % | 307 % |
| Neto stabila finansējuma rādītājs, % | 148 % | 154 % | 216 % | 216 % |

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.

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, ir 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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

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 36. 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 seku 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 kredītspējas novērtēšanas pamatprincipi, kā arī lēmumu par kredītu izsniegšanu un izmaiņām kredītēšanas nosacījumos pieņemšanas kārtība. Koncerna un bankas kredītriska pārvaldīšanas politikās un procedūrās 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 kredītspējas 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 un NPL darījumu 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 kredītspēju, pamatojoties uz klienta jaunākajiem finanšu datiem un citu klienta sniegtu vai bankas ievāktu informāciju. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai bankas speciālisti, regulāri tiek analizētas nekustamā īpašuma tirgus cenu izmaiņas.

Koncerna un bankas finanšu stāvokļa pārskatā posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā.

Koncerns un banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros, pēc klienta reitinga, kredīta veida, kredīta termiņa, rezidences valsts, kredīta nodrošinājuma – kopumā kredītportfeļa

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

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. Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām bankai 2025. gadā bija jāuztur individuālo kopējo risku segšanai nepieciešamo pašu kapitāla prasību 10.95 % apmērā. 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 pretcikliskā kapitāla rezerve 1 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, un Latvijas Bankas 2. pīlāra vadlīniju prasība 0.25 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības.

Banka pielieto Standartizēto pieeju nosakot risku darījumu vērtību un kapitāla apjomu, kas nepieciešams, lai segtu konkrēto aktīvu riskus. Banka piemēro dažādas riska pakāpes no 0 % līdz 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 un koncerna 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.

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.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKĀ VADĪBA (turpinājums)

Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī (IRRBB)

Procentu likmju risks *netirdzniecības portfelī (IRRBB)* 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 tiek pārvaldīts, paredzot komisijas maksu par pirmstermiņa depozīta izņemšanu un par pirmstermiņa kredīta dzēšanu.

Koncerns un banka pielieto Standartizēto pieeju uzraudzības stresa testu (Supervisory Outlier Test, SOT) veikšanai un modelējot iespējamās procentu likmju izmaiņas, regulāri aprēķina:

- pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (economical value of equity, EVE) izmaiņas katrā no sešiem uzraudzības stresa testiem (SOT), un
- tīro procentu ieņēmumu (net interest income, NII) izmaiņas katrā no diviem uzraudzības stresa testiem (SOT).

Lai novērtētu procentu likmju nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Saskaņā ar Procentu likmju riska un Kredītriska starpības riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 32. pielikumā.

Valsts risks

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

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

Banka īsteno ilgtspējīgu un atbildīgu darbību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas 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 prioritātēm. Banka pastāvīgi pilnveido NILLTPF un sankciju risku pārvaldīšanas sistēmu, lai nodrošinātu tās klientu darbībai un pakalpojumiem atbilstošu uzraudzību.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

4 RISKA VADĪBA (turpinājums)

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.

2025. gadā veikts neatkarīgais NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas audits, kas apliecinājis Bankas izpētes un uzraudzības prasību atbilstību normatīvajam regulējumam, kā arī Bankas spēju efektīvi pārvaldīt riskus.

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 apstiprinājusi attiecīgu politiku. Lai īstenotu politikas prasības, bankas valde apstiprinājusi 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 informācija 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 atbilstības prasību neievērošanas gadījumā bankai var iestāties zaudējumu atlīdzināšanas pienākums, pret to var tikt piemērotas sankcijas (sodi) vai var pasliktināties bankas reputācija.

Darbības atbilstības risks piemīt visiem bankas darbības veidiem. Darbības atbilstības riska pārvaldīšana ietver šī riska savlaicīgu identificēšanu, dokumentēšanu, novērtēšanu un klasificēšanu, kā arī novēršanu vai samazināšanu līdz bankai pieņemamam līmenim, nodrošinot arī šim nolūkam noteikto pasākumu īstenošanas kontroli. Darbības atbilstības kontrole tiek veikta gan attiecībā uz esošo bankas darbību, gan nodrošinot preventīvo pasākumu savlaicīgu plānošanu un izpildi, lai novērstu vai mazinātu darbības atbilstības risku, kas saistīts ar bankas jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanu, kā arī citām plānotajām saimnieciskās darbības jomām. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas process tiek nodrošināts saskaņā ar bankas padomē apstiprinātu politiku, pielietojot šādus līdzekļus un metodes: tiesību aktu izmaiņu monitorēšana; atbilstošo tiesību aktu izmaiņu iestrādāšana bankas iekšējos normatīvajos dokumentos; sniedzot informāciju par izmaiņām ārējā regulējumā bankas darbiniekiem; veicot plānveida pārbaudes, vērtējot bankas struktūrvienību, darbības procesu, iekšējo normatīvo dokumentu un informatīvo materiālu 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, kas 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 kredītaudējumiem 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 "Paredzamie kredītaudējumi" atspoguļoti kritēriji, lai noteiktu būtisku finanšu aktīva kredītriska paaugstināšanos no sākotnējās atzīšanas brīža, uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana paredzamo kredītaudējumu noteikšanā un paredzamo kredītaudējumu aprēķiniem lietotie modeļi.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība

Novērtējot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem ekspertiem - neatkarīgiem sertificētiem 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 nesena veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem. Informāciju par ieguldījumu īpašumiem skatīt 12. pielikumā.

6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Nauda | 1,347 | 1,347 | 1,535 | 1,535 |
| Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi) | 118,154 | 118,154 | 151,803 | 151,803 |
| Kopā | 119,501 | 119,501 | 153,338 | 153,338 |

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.

2025. gada 31. decembrī un 2024. 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, paredzamie kredītaudējumi nav būtiski.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU****(a) Ģeogrāfiskā struktūra**

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|-------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| OECD valstu kredītiestādēs | 76 | - | 265 | 265 |
| Ne-OECD valstu kredītiestādēs | 14 | 14 | 15 | 15 |
| | 90 | 14 | 280 | 280 |

2025. gada 31. decembrī bankai ir darījumu attiecības ar 4 korespondējošām bankām (2024. gadā: 5). Grupā darījumu attiecības attiecīgi bija ar 6 bankām (31.12.2024.: 5).

Lielākais koncerna un bankas kontu atlikums no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija ar SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD - 11 tūkst. EUR (2024. gadā Deutsche Bundesbank: 265 tūkst. EUR).

(b) Struktūra pēc kredītreitingiem (Standard&Poors)

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

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| -ar reitingu no AAA līdz A- | 2 | 2 | 267 | 267 |
| -ar reitingu no BBB+ līdz BBB- | 11 | 11 | 12 | 12 |
| -ar reitingu no BB+ līdz B- | 1 | 1 | 1 | 1 |
| -bez reitinga | 76 | - | - | - |
| Kopā | 90 | 14 | 280 | 280 |

8 FINANŠU AKTĪVI PĒC UZSKAITES KLASIFIKĀCIJAS**(a) Pēc kategorijas:**

| EUR '000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi: | | | | |
| <i>Valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu *</i> | - | - | 3,016 | 3,016 |
| <i>Kredīti un debitoru parādi</i> | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos: | | | | |
| <i>Kapitāla instrumenti (Visa Inc. C klases konvertējamās dalības priekšrocību akcijas)</i> | 1,279 | 1,279 | 1,273 | 1,273 |
| <i>MC Finance priekšrocību akcijas (28. pielikums)</i> | - | 1,474 | - | - |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos: | | | | |
| <i>SWIFT akcijas</i> | 37 | 37 | 32 | 32 |

* Parāda vērtspapīri tika izslēgti no uzskaites to termiņa beigās pēc līgumā noteiktās pamatsummas atmaksas saņemšanas.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**8 FINANŠU AKTĪVI PĒC UZSKAITES KLASIFIKĀCIJAS (turpinājums)****(b) Valsts parādzīmes:**

| EUR '000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|--|----------|-------|----------|-------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi: | - | - | 3,016 | 3,016 |
| <i>Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P: A+, Moody's: A3)</i> | - | - | 3,016 | 3,016 |

9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

MC Finance iegādes darījums palielināja koncerna aizdevumu portfeli, to būtiski papildinot ar finanšu līzingu un hipotekārajiem kredītiem, kas galvenokārt izsniegti rezidentiem – fiziskām personām.

Bankas kredītportfelis būtiski palielinājās, pateicoties iespējai piesaistīt jaunus klientus un izsniegt jaunus aizdevumus, balstoties uz profesionālu spēju novērtēt riskus un strukturēt dažādas sarežģītības darījumus.

(a) Kredītu sadalījums pa klientu grupām:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Fiziskās personas | 29,539 | 10,409 | 13,541 | 13,125 |
| Juridiskās personas | 145,079 | 159,466 | 93,610 | 98,184 |
| Kopā kredīti, bruto | 174,618 | 169,875 | 107,151 | 111,309 |
| Paredzamie kredītzaudējumi | (3,183) | (3,000) | (2,835) | (2,721) |
| Kopā kredīti, neto | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Kredīti | 132,368 | 135,667 | 86,300 | 87,941 |
| Kredītlinijas | 16,084 | 19,673 | 14,559 | 18,148 |
| Finanšu noma | 26,129 | 14,498 | 6,239 | 5,167 |
| Overdrafti | 37 | 37 | 53 | 53 |
| Kredīti, bruto | 174,618 | 169,875 | 107,151 | 111,309 |
| Paredzamie kredītzaudējumi | (3,183) | (3,000) | (2,835) | (2,721) |
| Kopā kredīti, neto | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:**

| EUR'000 | 2025 | | 2025 | | 2024 | | 2024 | |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Koncerns | % | Banka | % | Koncerns | % | Banka | % |
| Juridiskās personas | | | | | | | | |
| Nekustamais īpašums | 45,757 | 32 % | 45,757 | 29 % | 28,357 | 30 % | 28,357 | 29 % |
| Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība | 34,920 | 24 % | 34,914 | 22 % | 21,533 | 23 % | 21,533 | 22 % |
| Ražošana | 16,780 | 12 % | 16,780 | 11 % | 11,110 | 12 % | 10,684 | 11 % |
| Transports, noliktavu saimniecība un sakari | 15,611 | 11 % | 15,561 | 10 % | 9,595 | 10 % | 9,475 | 10 % |
| Finanšu starpniecība, atbalsta pakalpojumi un līzings darbība | 12,109 | 8 % | 26,608 | 17 % | 851 | 1 % | 6,081 | 6 % |
| Tirdzniecība | 9,422 | 6 % | 9,421 | 5 % | 8,582 | 9 % | 8,582 | 9 % |
| Citi | 10,480 | 7 % | 10,425 | 6 % | 13,582 | 15 % | 13,472 | 13 % |
| Kopā | 145,079 | 100 % | 159,466 | 100 % | 93,610 | 100 % | 98,184 | 100 % |
| Privātpersonas | | | | | | | | |
| Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi | 17,521 | 60 % | 9,963 | 96 % | 12,297 | 91 % | 12,297 | 94 % |
| Finanšu noma | 11,572 | 39 % | - | 0 % | 416 | 3 % | - | 0 % |
| Kredīti uzņēmējdarbībai | 65 | 0 % | 65 | 1 % | 78 | 1 % | 78 | 1 % |
| Kredīti patēriņa preču iegādei | 16 | 0 % | 16 | 0 % | 75 | 1 % | 75 | 1 % |
| Kreditkartes | 32 | 0 % | 32 | 0 % | 43 | 0 % | 43 | 0 % |
| Citi | 333 | 1 % | 333 | 3 % | 632 | 4 % | 632 | 4 % |
| Kopā | 29,539 | 100 % | 10,409 | 100 % | 13,541 | 100 % | 13,125 | 100 % |

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Latvijas Republikas rezidenti | 173,173 | 168,430 | 106,995 | 111,153 |
| OECD valstu rezidenti | 1,445 | 1,445 | 156 | 156 |
| Bruto nebanku kredīti un debitoru parādi | 174,618 | 169,875 | 107,151 | 111,309 |
| Paredzamie kredītaudzējumi | (3,183) | (3,000) | (2,835) | (2,721) |
| Kredītu un debitoru parādi, neto: | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |

(e) Izmaiņas paredzamajos kredītaudzējumos:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Atlikums pārskata gada sākumā | 2,835 | 2,721 | 4,440 | 7,729 |
| Paredzamo kredītaudzējumu pieaugums | 1,693 | 1,395 | 1,111 | 1,120 |
| Iepriekšējos periodos atzīto paredzamo kredītaudzējumu atcelšana | (1,231) | (1,112) | (1,194) | (4,606) |
| Iepriekšējos periodos atzīto paredzamo kredītaudzējumu norakstīšana | (114) | (4) | (1,522) | (1,522) |
| Atlikums pārskata perioda beigās | 3,183 | 3,000 | 2,835 | 2,721 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas**

| Koncerns EUR'000 | Kredīti bez kavējumiem | | Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|--|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Kopā | Bez kavējumiem | Līdz 30 dienām | 30-60 dianas | 61-90 dianas | 91-180 dianas | 181-360 dianas | Ilgāk par 360 |
| 2025. gada 31. decembrī | | | | | | | | |
| Bruto kredīti | 174,618 | 155,178 | 10,523 | 1,501 | 547 | 596 | 259 | 6,014 |
| Paredzami kredītzaudējumi | (3,183) | (2,228) | (378) | (68) | (33) | (152) | (28) | (296) |
| 2024. gada 31. decembrī | | | | | | | | |
| Bruto kredīti | 107,151 | 92,807 | 4,362 | 2,923 | 260 | 648 | 687 | 5,464 |
| Paredzami kredītzaudējumi | (2,835) | (2,002) | (213) | (152) | (10) | (109) | (59) | (290) |

Būtiskais līdz 30 dienām kavēto maksājumu pieaugums galvenokārt izskaidrojams ar nesen iegādātā portfeļa ietekmi.

| Banka EUR'000 | Kredīti bez kavējumiem | | Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|--|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Kopā | Bez kavējumiem | Līdz 30 dienām | 30-60 dianas | 61-90 dianas | 91-180 dianas | 181-360 dianas | Ilgāk par 360 |
| 2025. gada 31. decembrī | | | | | | | | |
| Bruto kredīti | 169,875 | 157,512 | 5,909 | 528 | - | 285 | 2 | 5,639 |
| Paredzami kredītzaudējumi | (3,000) | (2,322) | (344) | (23) | - | (14) | (1) | (296) |
| 2024. gada 31. decembrī | | | | | | | | |
| Bruto kredīti | 111,309 | 97,866 | 4,059 | 2,923 | 260 | 49 | 687 | 5465 |
| Paredzami kredītzaudējumi | (2,721) | (2,025) | (176) | (152) | (10) | (9) | (59) | (290) |

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:

| | 2025 Koncerns | | 2025 Banka | | 2024 Koncerns | | 2024 Banka | |
|---------------------------------|------------------|-------------|----------------|--------------|------------------|-------------|----------------|--------------|
| | EUR'000 | % | EUR'000 | % | EUR'000 | % | EUR'000 | % |
| Komerčiālās ēkas | 95,956 | 55 % | 96,163 | 57 % | 75,064 | 70 % | 75,270 | 68 % |
| Dzīvojamās platības hipotēka | 43,185 | 25 % | 35,575 | 21 % | 20,390 | 20 % | 20,391 | 18 % |
| Finanšu noma | 26,129 | 15 % | 14,498 | 8 % | 6,239 | 6 % | 5,167 | 5 % |
| Komercaktīvu ķīla | 6,039 | 3 % | 11,546 | 7 % | 3,634 | 3 % | 3,634 | 3 % |
| Depozīts | 2,175 | 1 % | 2,175 | 1% | 866 | 1 % | 866 | 1 % |
| Garantija | 173 | 0 % | 173 | 0 % | 184 | 0 % | 184 | 0 % |
| Citi | 841 | 1 % | 841 | 1 % | 521 | 0 % | 522 | 0 % |
| Bez nodrošinājuma | 120 | 0 % | 8,904 | 5 % | 253 | 0 % | 5,275 | 5 % |
| t.sk. kredītkartes | 32 | - | 32 | - | 43 | - | 43 | - |
| patēriņa kredīti | 88 | - | 88 | - | 210 | - | 210 | - |
| kredīti koncernā | - | - | 8,784 | - | - | - | 5,022 | - |
| Kopā | 174,618 | 100% | 169,875 | 100 % | 107,151 | 100% | 111,309 | 100 % |

(g) Kredītu nodrošinājumu sadalījums pa veidiem un LTV (Kredīts pret ķīlas vērtību)

Tabulā uzrādītās kredītu nodrošinājuma patieso vērtību atsevišķi tiem aktīviem, kur nodrošinājums pārsniedz aktīva uzskaites vērtību (LTV < 100%), un aktīviem, kur nodrošinājums ir vienāds ar vai zemāks par aktīva uzskaites vērtību (LTV ≥ 100%):

| Koncerns EUR'000 | 2025 LTV < 100% | | 2025 LTV ≥ 100% | | 2024 LTV < 100% | | 2024 LTV ≥ 100% | |
|---------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība |
| | Komercēkas | 95,833 | 269,193 | 123 | 708 | 73,758 | 244,572 | 1,306 |
| Dzīvojamās platības hipotēka | 42,608 | 57,032 | 577 | 523 | 19,511 | 51,302 | 879 | 837 |
| Finanšu noma | 14,498 | 24,628 | 10,941 | 10,752 | 5,167 | 8,966 | 1,072 | 142 |
| Komercaktīvu ķīla | 5,785 | 37,880 | 254 | - | 3,230 | 17,043 | 404 | 150 |
| Depozīts | 2,175 | 2,175 | - | - | 866 | 866 | - | - |
| Citi | 832 | 2,792 | 182 | 7 | 516 | 2,137 | 189 | 10 |
| Bez nodrošinājuma | - | - | 810 | - | - | - | 253 | - |
| Kopā bruto kredīti | 161,731 | 393,700 | 12,887 | 11,990 | 103,048 | 324,886 | 4,103 | 2,407 |
| Paredzamie kredītaudējumi | (2,640) | - | (544) | - | (2,331) | - | (504) | - |
| Kopā | 159,091 | 393,700 | 12,344 | 11,990 | 100,717 | 324,886 | 3,599 | 2,407 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**9 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)****(g) Kredītu nodrošinājumu sadalījums pa veidiem un LTV (Kredīts pret ķīlas vērtību)**

| Banka EUR'000 | 2025 | | 2025 | | 2024 | | 2024 | |
|---------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | LTV < 100% | | LTV >= 100% | | LTV < 100% | | LTV >= 100% | |
| | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība | Aktīvu uzskaites vērtība | Aplēstā ķīlas patiesā vērtība |
| Komercēkas | 96,040 | 269,586 | 123 | 227 | 73,963 | 244,964 | 1,307 | 1,668 |
| Dzīvojamās platības hipotēka | 34,950 | 82,701 | 625 | 631 | 19,512 | 51,302 | 879 | 837 |
| Finanšu noma | 14,498 | 24,628 | - | - | 5,167 | 8,966 | - | - |
| Komercaktīvu ķīla | 11,292 | - | 254 | - | 3,230 | 17,043 | 404 | 150 |
| Depozīts | 2,175 | 2,175 | - | - | 866 | 866 | - | - |
| Citi | 832 | 2,792 | 182 | 7 | 517 | 2,137 | 189 | 10 |
| Bez nodrošinājuma | - | - | 8,904 | - | - | - | 5,275 | - |
| Kopā bruto kredīti | 159,787 | 381,882 | 10,088 | 865 | 103,255 | 325,278 | 8,054 | 2,665 |
| Paredzamie kredītaudējumi | (2,627) | - | (373) | - | (2,333) | - | (388) | - |
| Kopā | 157,160 | 381,882 | 9,715 | 865 | 100,922 | 325,278 | 7,666 | 2,665 |

Būtiska kredītriska koncentrācija

2025. gada 31. decembrī Bankai bija 24 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas (2024. gada 31. decembrī: 18), kuru kopējā kredītsaistību ekspozīcija (kredītsaistības un ārpusbilances saistības) pārsniedza 10 % no 36. pielikumā norādītā bankas kapitāla. Minēto kredītsaistību ekspozīcija 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī bija attiecīgi 109,697 tūkstoši EUR un 71,735 tūkstoši EUR, attiecīgi pārsniedzot 50 % no visiem kredītiem. Minēto kredītsaistību ekspozīcijas summai 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi paredzamajiem kredītaudējumiem attiecīgi 1,557 tūkstoši EUR un 1,184 tūkstoši EUR.

Koncernā trīs lielāko aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu bruto aizņēmumu summas uz 2025. gada 31. decembrī sastādīja (tūkstošos EUR): 5,500 EUR; 5,500 EUR un 5,500 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 2025. gada 31. decembrī un 2025. gada 31. decembrī.

Bankas kredītriska koncentrācijas risku pārvalda, rūpīgi izvērtējot aizņēmēja kredītvēsturi, PD (saistību nepildīšanas varbūtību) un īpaši nodrošinājuma segumu, kā arī nodrošinājuma kvalitāti (t. i., tā atkārtotas pārdošanas iespējas tirgū). Ja nepieciešams, kredītriska mazināšanai tiek pieprasīti papildu cietie (piemēram, nekustamais īpašums, kustamā manta) vai mīkstie (piemēram, garantijas) nodrošinājumi.

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

| EUR'000 | 2025. gada 31. decembrī | | 2024. gada 31. decembrī | |
|--|----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Kredīti, kuriem nav noticis būtisks kredītriska pieaugums (1. posms) | 153,359 | 151,432 | 86,205 | 91,233 |
| Kredīti, kuriem ir noticis būtisks kredītriska pieaugums (2. posms) | 12,641 | 11,186 | 12,775 | 12,503 |
| Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājuma pazīmes (3. posms) | 6,801 | 6,203 | 7,146 | 6,548 |
| legādātie vai iniciētie finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību (POCI) | 1,817 | 1,054 | 1,025 | 1,025 |
| Bruto kredīti kopā | 174,618 | 169,875 | 107,151 | 111,309 |
| Paredzjamie kredītzaudējumi | (3,183) | (3,000) | (2,835) | (2,721) |
| Neto kredīti kopā | 171,435 | 166,875 | 104,316 | 108,588 |

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

| Koncerns EUR'000 | Paredzjamie kredītzaudējumi | | | | | Bruto aizdevumu summa | | | | |
|---|-----------------------------|-------------|-------------|-----------|--------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1. posms | 2. posms | 3. posms | POCI | Kopā | 1. posms | 2. posms | 3. posms | POCI | Kopā |
| Atlikums 2024. gada 31. decembrī | 1,510 | 549 | 763 | 13 | 2,835 | 86,205 | 12,775 | 7,146 | 1,025 | 107,151 |
| Izmaiņas starp posmiem: | | | | | | | | | | |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1. posma uz 2. posmu) | (171) | 297 | - | - | 126 | (5,789) | 5,614 | - | - | (175) |
| uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājuma (no 1. un 2. posma uz 3. posmu) | - | (37) | 208 | - | 171 | (261) | (568) | 610 | - | (219) |
| uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3. posma uz 2. posmu) | - | - | (12) | - | (12) | - | 81 | (88) | - | (7) |
| Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2. posma uz 1. posmu) | 4 | (25) | (15) | - | (36) | 1,359 | (1,513) | (44) | - | (198) |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie | 935 | 133 | 19 | - | 1,087 | 63,350 | 1,293 | 280 | 165 | 65,088 |
| Aktīvu iegāde ar patiesās vērtības korekciju | - | - | - | - | - | 16,451 | 1,727 | - | 1,123 | 19,301 |
| Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos bez ietekmes uz posmu periodā: | | | | | | | | | | |
| Pārtraukta atzišana periodā | (238) | (83) | (144) | - | (465) | (10,683) | (5,413) | (1,051) | (108) | (17,255) |
| Kopā izmaiņas periodā: | 205 | 164 | (23) | 6 | 352 | 67,154 | (134) | (341) | 902 | 67,581 |
| Norakstīšana | - | - | (4) | - | (4) | - | - | (4) | (114) | (114) |
| Atlikums 2025. gada 31. decembrī | 1,715 | 713 | 736 | 19 | 3,183 | 153,359 | 12,641 | 6,801 | 1,817 | 174,618 |

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 2024. gada 31. decembrī | 1,532 | 513 | 664 | 12 | 2,721 | 91,233 | 12,503 | 6,548 | 1,025 | 111,309 |
| Izmaiņas starp posmiem: | | | | | | | | | | |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1. posma uz 2. posmu) | (170) | 254 | - | - | 84 | (4,835) | 4,721 | - | - | (114) |
| uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu) | - | - | 3 | - | 3 | (1) | (22) | 19 | - | (4) |
| uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājuma (no 3. posma uz 2. posmu) | - | - | (11) | - | (11) | - | 34 | (36) | - | (2) |
| Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2. posma uz 1. posmu) | 4 | (25) | (15) | - | (36) | 794 | (861) | (44) | - | (111) |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie | 999 | 126 | 13 | - | 1,138 | 70,185 | 1,241 | 273 | 165 | 71,864 |
| Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos bez ietekmes uz posmu periodā: | (344) | (121) | (78) | 6 | (537) | 3,981 | (1,290) | (48) | (15) | 2,628 |
| Pārtraukta atzīšana periodā | (230) | (83) | (45) | - | (358) | (9,925) | (5,140) | (505) | (121) | (15,691) |
| Kopā izmaiņas periodā: | 259 | 151 | (133) | 6 | 283 | 60,199 | (1,317) | (341) | 29 | 58,570 |
| Norakstīšana | - | - | (4) | - | (4) | - | - | (4) | - | (4) |
| Atlikums 2025. gada 31. decembrī | 1,791 | 664 | 527 | 18 | 3,000 | 151,432 | 11,186 | 6,203 | 1,054 | 169,875 |

Bankas atsevišķo 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 | POC I | Kopā | 1. posms | 2. posms | 3. posms | POCI | Kopā |
| Atlikums 2023. gada 31. decembrī | 933 | 787 | 2,709 | 11 | 4,440 | 57,774 | 17,033 | 10,146 | 1,198 | 86,151 |
| Izmaiņas starp posmiem: | | | | | | | | | | |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1. posma uz 2. posmu) | (40) | 98 | - | - | 58 | (2,260) | 2,265 | - | - | 5 |
| uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu) | - | (119) | 108 | - | (11) | (2) | (544) | 544 | - | (2) |
| uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājumu (no 3. posma uz 2. posmu) | - | - | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - |
| Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2. posma uz 1. posmu) | 65 | (144) | (33) | - | (112) | 3,374 | (3,601) | (88) | - | (315) |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie | 794 | - | - | - | 794 | 36,995 | - | - | - | 36,995 |
| Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos bez ietekmes uz posmu periodā: | (81) | (55) | (351) | 2 | (485) | (1,768) | (1,197) | (537) | 21 | (3,481) |
| Pārtraukta atzīšana periodā | (161) | (18) | (154) | - | (333) | (7,908) | (1,182) | (1,290) | (194) | (10,574) |
| Citas izmaiņas | - | - | 6 | - | 6 | - | - | 6 | - | 6 |
| Kopā izmaiņas periodā: | 577 | (238) | (424) | 2 | (83) | 28,431 | (4,258) | (1,366) | (173) | 22,634 |
| Norakstīšana | - | - | (1,522) | - | (1,522) | - | - | (1,634) | - | (1,634) |
| Atlikums 2024. gada 31. decembrī | 1,510 | 549 | 763 | 13 | 2,835 | 86,205 | 12,775 | 7,146 | 1,025 | 107,151 |

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 2023. gada 31. decembrī | 858 | 660 | 5,882 | 329 | 7,729 | 55,918 | 30,480 | 14,833 | 3,299 | 104,530 |
| Izmaiņas starp posmiem: | | | | | | | | | | |
| uz dzīvescikla SKZ (no 1. posma uz 2. posmu) | (40) | 98 | - | - | 58 | (2,260) | 2,265 | - | - | 5 |
| uz dzīvescikla SKZ ar kredītvērtības samazinājumu (no 1. un 2. posma uz 3. posmu) | - | (7) | 24 | - | 17 | (2) | (123) | 118 | - | (7) |
| uz dzīvescikla SKZ bez kredītvērtības samazinājumu (no 3. posma uz 2. posmu) | - | - | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - |
| Uz 12 mēnešu dzīvescikla SKZ no 2. posma uz 1. posmu) | 95 | (144) | (33) | - | (82) | 8,396 | (11,924) | (88) | - | (3,616) |
| No jauna izsniegtie vai iegādātie | 795 | - | - | - | 795 | 37,202 | - | - | - | 37,202 |
| Izmaiņas paredzamajos kredītzaudējumos bez ietekmes uz posmu periodā: | (73) | (77) | (315) | 2 | (463) | (1,691) | (1,194) | (502) | 21 | (3,366) |
| Pārtraukta atzišana periodā | (103) | (17) | (3,378) | (319) | (3,817) | (6,330) | (7,002) | (6,184) | (2,295) | (21,811) |
| Citas izmaiņas | - | - | 6 | - | 6 | - | - | 6 | - | 6 |
| Kopā izmaiņas periodā: | 674 | (147) | (3,696) | (317) | (3,486) | 35,315 | (17,977) | (6,651) | (2,274) | 8,413 |
| Norakstīšana | - | - | (1,522) | - | (1,522) | - | - | (1,634) | - | (1,634) |
| Atlikums 2024. gada 31. decembrī | 1,532 | 513 | 664 | 12 | 2,721 | 91,233 | 12,503 | 6,548 | 1,025 | 111,309 |

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 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru | | | | |
| Mazāk par vienu gadu | 667 | 4 | 426 | - |
| Viens līdz pieci gadi | 20,721 | 13,542 | 4,447 | 4,165 |
| Ilgāk nekā 5 gadi | 4,741 | 952 | 1,366 | 1,002 |
| Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi | 26,129 | 14,498 | 6,239 | 5,167 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (584) | (324) | (266) | (120) |
| Neto ieguldījumi finanšu nomā | 25,545 | 14,174 | 5,973 | 5,047 |
| Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir: | | | | |
| Mazāk par vienu gadu | 647 | 4 | 342 | - |
| Viens līdz pieci gadi | 20,268 | 13,249 | 4,341 | 4,083 |
| Ilgāk nekā 5 gadi | 4,630 | 921 | 1,290 | 964 |
| Kopā | 25,545 | 14,174 | 5,973 | 5,047 |

10 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

| EUR'000 | Koncerns | Banka |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Iegādes vērtība | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 599 | 599 |
| iegādāts | - | - |
| Izslēgts | - | - |
| 2024. gada 31. decembrī | 599 | 599 |
| iegādāts | - | - |
| Izslēgts | - | - |
| Aktīvu iegāde 2025. gada 30. jūnijā | 37 | - |
| 2025. gada 31. decembrī | 636 | 599 |
| Uzkrātais nolietojums | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 245 | 245 |
| Pārskata gada nolietojums | 209 | 209 |
| 2024. gada 31. decembrī | 454 | 454 |
| Pārskata gada nolietojums | 144 | 144 |
| Aktīvu iegāde 2025. gada 30. jūnijā | 9 | - |
| 2025. gada 31. decembrī | 607 | 598 |
| Atlikusī vērtība | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 354 | 354 |
| 2024. gada 31. decembrī | 145 | 145 |
| 2025. gada 31. decembrī | 29 | 1 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 PAMATLĪDZEKĻI**

| Koncerns EUR'000 | Zeme un ēkas | Transporta līdzekļi | Biroja iekārtas | Avansa maksājumi | Kopā |
|-------------------------------------|-----------------|------------------------|--------------------|---------------------|---------------|
| Iegādes vērtība | | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 9,461 | 60 | 1,830 | - | 11,351 |
| Iegādāts | 251 | - | 234 | - | 485 |
| Pārdots | - | - | - | - | - |
| Izslēgts | - | - | (333) | - | (333) |
| 2024. gada 31. decembrī | 9,712 | 60 | 1,731 | - | 11,503 |
| Iegādāts | 92 | 151 | 62 | - | 305 |
| Pārdots | - | (9) | - | - | (9) |
| Izslēgts | (2) | - | (3) | - | (5) |
| Aktīvu iegāde 2025. gada 30. jūnijā | | 52 | 23 | 2 | 77 |
| 2025. gada 31. decembrī | 9,802 | 254 | 1,813 | 2 | 11,871 |
| Uzkrātais nolietojums | | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 688 | 27 | 1,529 | - | 2,244 |
| Pārskata gada nolietojums | 359 | 10 | 187 | - | 556 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | - | - | (333) | - | (333) |
| 2024. gada 31. decembrī | 1,047 | 37 | 1,383 | - | 2,467 |
| Pārskata gada nolietojums | 382 | 27 | 169 | - | 578 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | (2) | (9) | (4) | - | (15) |
| Aktīvu iegāde 2025. gada 30. jūnijā | - | 4 | 10 | - | 14 |
| 2025. gada 31. decembrī | 1,427 | 59 | 1,558 | - | 3,044 |
| Atlikums | | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 8,773 | 33 | 301 | - | 9,107 |
| 2024. gada 31. decembrī | 8,665 | 23 | 348 | - | 9,036 |
| 2025. gada 31. decembrī | 8,375 | 195 | 255 | 2 | 8,827 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**11 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)**

| Banka EUR'000 | Zeme un ēkas | Transporta līdzekļi | Biroja iekārtas | Kopā |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|
| Iegādes vērtība | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 9,461 | - | 1,830 | 11,291 |
| legādāts | 251 | - | 234 | 485 |
| Izslēgts | - | - | (333) | (333) |
| 2024. gada 31. decembrī | 9,712 | - | 1,731 | 11,443 |
| legādāts | 92 | - | 62 | 154 |
| Izslēgts | (2) | - | (3) | (5) |
| 2025. gada 31. decembrī | 9,802 | - | 1,790 | 11,592 |
| Uzkrātais nolietojums | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 688 | - | 1,529 | 2,217 |
| Pārskata gada nolietojums | 359 | - | 187 | 546 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | - | - | (333) | (333) |
| 2024. gada 31. decembrī | 1,047 | - | 1,383 | 2,430 |
| Pārskata gada nolietojums | 382 | - | 169 | 551 |
| Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums | (2) | - | (4) | (6) |
| 2025. gada 31. decembrī | 1,427 | - | 1,548 | 2,975 |
| Atlikums | | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 8,773 | - | 301 | 9,074 |
| 2024. gada 31. decembrī | 8,665 | - | 348 | 9,013 |
| 2025. gada 31. decembrī | 8,375 | - | 242 | 8,617 |

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

| Koncerns EUR'000 | Zeme | Ēkas | Kopā |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Iegādes vērtība | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 9,003 | 8,156 | 17,159 |
| Izslēgts | - | (69) | (69) |
| Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem (skatīt 11. pielikumu) | - | 339 | 339 |
| Iegāde | - | (74) | (74) |
| 2024. gada 31. decembrī | 9,003 | 8,352 | 17,355 |
| Izslēgts | - | (192) | (192) |
| Iegāde | - | 293 | 293 |
| 2025. gada 31. decembrī | 9,003 | 8,156 | 17,159 |
| Izmaiņas patiesajā vērtībā | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | (1,116) | (1,570) | (2,686) |
| Pārvērtēšanas efekts | (511) | (350) | (861) |
| Korekcijas | - | 112 | 112 |
| 2024. gada 31. decembrī | (1,627) | (1,808) | (3,435) |
| Pārvērtēšanas efekts | 621 | 981 | 1,602 |
| 2025. gada 31. decembrī | (1,006) | (827) | (1,833) |
| Atlikums | | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 7,887 | 6,586 | 14,473 |
| 2024. gada 31. decembrī | 7,376 | 6,544 | 13,920 |
| 2025. gada 31. decembrī | 7,997 | 7,626 | 15,623 |

Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu nomas pakalpojumiem 2025. gadā sastādīja 489 tūkstošus EUR (2024: 429 tūkstošus EUR) un attiecīgie uzturēšanas izdevumi 2025. gadā bija 216 tūkstoši EUR (2024: 223 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

95 % īpašumu ir uzrādīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu ārējo vērtētāju sagatavotiem vērtējuma ziņojumiem. Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Vērtējumi, kur balstīti uz ienākumu metodi, pielietota diskontēto naudas plūsmu prognozēm, kas sagatavotas, pamatojoties uz ticamiem nākotnes naudas plūsmu aprēķiniem, ņemot vērā esošo nomas līgumu un citu līgumu nosacījumus, kā arī ārējos pierādījumus, piemēram, aktuālās tirgus nomas maksas līdzīgiem īpašumiem tajā pašā atrašanās vietā un līdzīgā stāvoklī. Aprēķinos izmantotas diskonta likmes no 8 % - 16.42 %, kas atspoguļo pašreizējos tirgus novērtējumus par nenoteiktību attiecībā uz naudas plūsmu apjomu un laika grafiku.

Daudzu īpašumu vērtēšana balstīta uz salīdzināmo darījumu metodi atsevišķiem pārdošanas darījumiem, ņemot vērā salīdzināmu darījumu cenas līdzīgos tirgus apstākļos.

Veicot jutīguma analīzi portfeļa daļai, kas novērtēta ar salīdzināmo darījumu metodi, nekustamo īpašumu cenas par kvadrātmetru samazinājumam par 10 %, ieguldījumu īpašumu portfeļa vērtība samazinātos par 567 tūkstošiem EUR.

Vadība ir izvērtējusi vērtētāju pieņēmumus, kas izmantoti diskontēto naudas plūsmu modeļos, un apstiprinājusi, ka tādi faktori kā piemērotā diskonta likme ir noteikti atbilstoši, ņemot vērā tirgus apstākļus pārskata perioda beigās.

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

Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības sadalījums pēc to veida un turēšanas perioda:

| Koncerns EUR'000 | Patiesā vērtība 2025. gada 31. decembrī | Patiesā vērtība 2024. gada 31. decembrī |
|--|--|--|
| Ēkas turējumā līdz 5 gadiem | 1,991 | 1,665 |
| Ēkas turējumā ilgāk par 5 gadiem | 5,635 | 4,879 |
| Zemes gabali turējumā līdz 5 gadiem | 4,150 | 4,132 |
| Zemes gabali turējumā ilgāk par 5 gadiem | 3,847 | 3,244 |
| Kopā | 15,623 | 13,920 |

| Banka EUR'000 | Ēkas | Kopā |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Iegādes vērtība | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 1,020 | 1,020 |
| Izslēgts | - | - |
| 2024. gada 31. decembrī | 1,020 | 1,020 |
| Izslēgts | (192) | (192) |
| 2025. gada 31. decembrī | 828 | 828 |
| Izmaiņas patiesajā vērtībā | | |
| 2023. gada 31. decembrī | - | - |
| Pārvērtēšanas efekts | 40 | 40 |
| Korekcijas | 106 | 106 |
| 2024. gada 31. decembrī | 146 | 146 |
| Pārvērtēšanas efekts | 52 | 52 |
| 2025. gada 31. decembrī | 198 | 198 |
| Atlikums | | |
| 2023. gada 31. decembrī | 1,020 | 1,020 |
| 2024. gada 31. decembrī | 1,166 | 1,166 |
| 2025. gada 31. decembrī | 1,026 | 1,026 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**13 PĀRĒJIE AKTĪVI**

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| <i>Finanšu aktīvi:</i> | | | | |
| Debitori | 362 | 14 | 149 | 12 |
| Nepabeigti kredītkaršu darījumi | 890 | 890 | 919 | 919 |
| VISA, MasterCard drošības depozīti | 1,687 | 1,687 | 1,787 | 1,787 |
| VISA Inc A akciju pārdošanas nepabeigtais norēķins | - | - | 1,253 | 1,253 |
| Citi finanšu aktīvi | 652 | 963 | 1,031 | 1,003 |
| Uzkrājumi finanšu aktīviem | (16) | - | (124) | - |
| | 3,575 | 3,554 | 5,015 | 4,974 |
| <i>Ne-finanšu aktīvi:</i> | | | | |
| Nākamo periodu izdevumi | 916 | 694 | 775 | 707 |
| Iemaksa pēc uzvaras kredīta ķīlas izsolē* | 1,491 | 1,491 | - | - |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 195 | - | 584 | - |
| | 2,602 | 2,185 | 1,359 | 707 |
| Kopā | 6,177 | 5,739 | 6,374 | 5,681 |

*Banka 2025. gada novembra beigās uzvarēja problemātiska aizdevuma nodrošinājuma - komerciāla nekustamā īpašuma izsolē, taču izsoles rezultāta stāšanās spēkā vēl ir atkarīga no tiesas apstiprinājuma.

14 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Sektoru dalījums: | | | | |
| Ne-banku noguldījumi | | | | |
| Juridiskās personas | 172,535 | 173,254 | 149,952 | 150,412 |
| Fiziskās personas | 109,697 | 109,697 | 111,616 | 111,616 |
| Valsts iestādes | 179 | 179 | 68 | 68 |
| Ne-banku noguldījumi kopā: | 282,411 | 283,130 | 261,636 | 262,096 |
| Kopā noguldījumi un pakārtotās saistības | 282,411 | 283,130 | 261,636 | 262,096 |
| Ģeogrāfiskais dalījums: | | | | |
| Rezidenti | 194,389 | 195,108 | 187,398 | 187,858 |
| Nerezidenti | 88,022 | 88,022 | 74,238 | 74,238 |
| OECD valstu rezidenti | 56,181 | 56,181 | 38,617 | 38,617 |
| Ne-OECD valstu rezidenti | 31,841 | 31,841 | 35,621 | 35,621 |
| Tai skaitā: Kipras rezidenti | 10,103 | 10,103 | 14,066 | 14,066 |
| Krievijas rezidenti | 7,586 | 7,586 | 9,742 | 9,742 |
| Ukrainas rezidenti | 4,229 | 4,229 | 4,282 | 4,282 |
| Kopā noguldījumi un pakārtotās saistības | 282,411 | 283,130 | 261,636 | 262,096 |

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

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Pieprasījuma noguldījumi | | | | |
| Juridiskās personas | 158,747 | 159,466 | 135,807 | 136,267 |
| Privātpersonas | 66,379 | 66,379 | 65,387 | 65,387 |
| Valsts iestādes | 179 | 179 | 68 | 68 |
| Kopā pieprasījuma noguldījumi | 225,305 | 226,024 | 201,262 | 201,722 |
| Terminnoguldījumi | | | | |
| Juridiskās personas | 13,788 | 13,788 | 14,145 | 14,145 |
| Privātpersonas | 43,318 | 43,318 | 46,229 | 46,229 |
| Kopā terminnoguldījumi | 57,106 | 57,106 | 60,374 | 60,374 |
| Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā | 282,411 | 283,130 | 261,636 | 262,096 |

2025. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 2'175 tūkstošu EUR apmērā (2024. gadā: 866 tūkstoši EUR), kurus banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtajiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī bankai nebija klientu, kuru noguldījumi pārsniedza 10 % no kopējiem klientu noguldījumiem.

15 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2025. gada 31. decembrī veido 2 privātpersonu un 8 juridisko personu (2024. gada 31. decembrī - 4 privātpersonu un 8 juridisko personu) izsniegtie aizdevumi.

Pakārtoto saistību aizdevumi ir ar fiksētu termiņu, kas nav mazāks par pieciem gadiem.

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

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Juridiskās personas | 5,078 | 5,078 | 3,858 | 3,858 |
| Fiziskās personas | 936 | 936 | 1,190 | 1,190 |
| Kopā | 6,014 | 6,014 | 5,048 | 5,048 |

16A PRIEKŠROCĪBU AKCIJAS AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

Iegādātajam meitas uzņēmumam AS "MC Finance" ir emitētas priekšrocību akcijas, kur daļa pieder mazākuma (nekontrolējošajiem) akcionāriem, jo Banka ir iegādājusies 53 % no kopējā priekšrocību akciju apjoma. Mazākuma akcionāriem piederošās priekšrocību akcijas ar fiksētu procentu likmi 8 % apmērā, kuru vērtība ir 1,209 tūkstoši EUR, tiek atzītas kā finanšu saistības, kas sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**16 B PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Finanšu saistības | | | | |
| Nauda ceļā | 1,542 | 1,542 | 1,278 | 1,278 |
| Saistības noskaidrošanā | 7 | 7 | 22 | 22 |
| Citas finanšu saistības | 4,834 | 2,220 | 1,753 | 1,725 |
| | 6,383 | 3,769 | 3,053 | 3,025 |
| Ne-finanšu saistības | | | | |
| UIN saistības (39. pielikums) | 641 | 528 | 618 | 618 |
| Pārējie nodokļi | 49 | 15 | 15 | 13 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 1,126 | 985 | 964 | 957 |
| | 1,816 | 1,528 | 1,597 | 1,588 |
| Kopā | 8,199 | 5,297 | 4,650 | 4,613 |

Nauda ceļā ietver maksājumus, kurus klienti uzsākuši pārskata gada beigās, un kuri ir veikti attiecīgi 2026. un 2025. 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.

Citas saistības ietver uzkrājumus neizmantotajiem atvaļinājumiem EUR 493 tūkst. apmērā koncernā un EUR 482 tūkst. apmērā bankai (2024: attiecīgi EUR 464 tūkst. un EUR 461 tūkst.).

Citas saistības ietver nākamo periodu ieņēmumus EUR 1,323 tūkst. apmērā koncernā un EUR 758 tūkst. apmērā bankai (2024: attiecīgi EUR 314 tūkst. un EUR 313 tūkst.).

Citas finanšu saistības koncerna līmenī ietver iepriekš piešķirtus aizdevumus EUR 2,013 tūkst. apmērā, kurus trešās personas (gan juridiskas personas, gan privātpersonas) piešķirušas jauniegādātajai sabiedrībai. Aizdevumu vidējās svērtās procentu likmes apmērs ir 9.5 % (diapazonā no 8 % līdz 10 % atbilstoši līgumiem), atlikušais termiņš ir robežās no 2 līdz 5 gadiem. Aizdevumiem nav izsniegta ķīla.

17 PAMATKAPITĀLS

| | Nomināl- vērtība (EUR) | 2025 | | 2024 | |
|------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|
| | | Akciju skaits | Akciju kapitāls, EUR'000 | Akciju skaits | Akciju kapitāls, EUR'000 |
| Parastās akcijas | 51.52 | 388,200 | 20,000 | 51.52 | 388,200 |

Akcionāri

| | 2025 | | 2024 | |
|---------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Akciju skaits | % | Akciju skaits | % |
| Juridiskās personas | 387,279 | 99.8 % | 387,279 | 99.8 % |
| Fiziskās personas | 921 | 0.2 % | 921 | 0.2 % |
| 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.

2025. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir pieci – četras juridiskās personas un viena privātpersona (2024. gada 31. decembrī: 5 akcionāri – 4 juridiskās personas un 1 privātpersona). 2025. gada 31. decembrī SIA "J.A. Investment Holdings" (patiesā labuma guvējs 1 privātpersona) pieder 43.38 % bankas pamatkapitāla un SIA "HPI 2" un SIA "Ouroboros" pieder 25.00 % katrai.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**17 PAMATKAPITĀLS (turpinājums)**

2025. gada 31. decembrī banka pilnībā izpilda ES Regulā Nr. 575/2013 noteiktās pašu kapitāla prasības – kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs koncernā un bankā attiecīgi ir 18.62 % un 18.67 %, kamēr Latvijas Bankas noteiktais bankas un koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 14.44 % (36. pielikums).

Akciju emisijas uzcelošanas izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanas aktos.

18 PROCENTU IENĀKUMI

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Procentu ienākumi pēc efektīvās procentu likmes metodes: | | | | |
| Ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem | 12,496 | 11,749 | 12,340 | 14,819 |
| <i>Kredīti klientiem</i> | 9,587 | 8,840 | 7,549 | 10,028 |
| <i>Prasības pret kredītiestādēm</i> | 2,909 | 2,909 | 4,791 | 4,791 |
| Ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 26 | 26 | 134 | 134 |
| Kopā | 12,522 | 11,775 | 12,474 | 14,953 |

19 PROCENTU IZDEVUMI

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītām saistībām: | | | | |
| Klientu norēķinu konti un noguldījumi | 2,564 | 2,564 | 2,617 | 2,617 |
| Pārējie procentu izdevumi | 531 | 408 | 660 | 660 |
| Kopā | 3,095 | 2,972 | 3,277 | 3,277 |

20 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu | 4,692 | 4,700 | 5,466 | 5,466 |
| Komisijas ienākumi no e-komercijas* | 2,250 | 2,250 | 739 | 739 |
| Karšu pakalpojumu maksa | 702 | 702 | 801 | 801 |
| Komisijas ienākumi no POS servisa | 221 | 221 | 228 | 228 |
| Komisijas nauda par kredītu pakalpojumiem un garantijām | 1,086 | 916 | 605 | 605 |
| Citi | 180 | 180 | 318 | 318 |
| Kopā | 9,131 | 8,969 | 8,157 | 8,157 |

2024.gadā banka ieguva īpašu Visa licenci, kas ļauj sniegt pakalpojumus kriptu biržu tirgotājiem; tomēr banka pati nedarbojas kriptu tirgū, bet tikai apkalpo šādus klientus Visa licences ietvaros, kas 2025. gadā arī veicināja darījumu apjoma pieaugumu.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**21 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI**

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Komisijas nauda korespondējošām bankām | 72 | 72 | 70 | 70 |
| Komisijas nauda par maksājumu karšu, POS un e-komercijas apkalošanu | 2,017 | 2,017 | 1,382 | 1,382 |
| Citi komisiju izdevumi | 45 | 45 | 30 | 30 |
| Kopā | 2,134 | 2,134 | 1,482 | 1,482 |

22 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu | 214 | 214 | 164 | 164 |
| Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas | (26) | 16 | 22 | 11 |
| Peļņa / (zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, pārvērtēšanas | 165 | 165 | 376 | 376 |
| Dividenžu ienākumi | 8 | 117 | 13 | 13 |
| Kopā | 361 | 512 | 575 | 564 |

23 PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IENĀKUMI

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Ienākums no nekustamā īpašuma nomas un apsaimniekošanas | 490 | 284 | 402 | 226 |
| Ienākums no norakstītu aktīvu atgūšanas | 80 | 39 | 67 | 67 |
| Pārējie ienākumi | 98 | 84 | 91 | 32 |
| Kopā | 668 | 407 | 560 | 325 |

24 PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Nekustamā īpašuma pārvalde | 240 | 117 | 216 | 110 |
| Biedru naudas un uzraudzības maksas | 132 | 132 | 120 | 120 |
| Nekustamā īpašuma nodoklis | 154 | 93 | 151 | 94 |
| Pārējie izdevumi | 180 | - | 169 | - |
| Kopā | 706 | 342 | 656 | 324 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**25 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citus personāla izdevumus. 2025. gadā koncernā un bankā bija vidēji attiecīgi 200 un 177 (2024. gadā: 200 un 192) darbinieki.

Bankā uz 31.12.2025. bija nodarbināti 170 darbinieki (uz 31.12.2024.: 180 darbinieki).

Administratīvie izdevumi ir šādi:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Padomes un valdes locekļu atalgojums | 1,164 | 1,023 | 978 | 886 |
| Personāla atalgojums | 6,193 | 5,862 | 5,951 | 5,905 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 1,485 | 1,376 | 1,486 | 1,453 |
| Profesionālie pakalpojumi | 2,048 | 1,913 | 1,536 | 1,531 |
| Uzturēšanas un komunālie izdevumi | 356 | 315 | 321 | 326 |
| Izdevumi reklāmai un mārketingam | 253 | 248 | 163 | 163 |
| Citi | 724 | 469 | 662 | 609 |
| Kopā | 12,223 | 11,206 | 11,097 | 10,873 |

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|--|----------|-------|----------|-------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Personāla izmaksas Administratīvajos izdevumos | 8,842 | 8,261 | 8,415 | 8,244 |

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

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|-------------------------------------|----------|-------|----------|-------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Maksa par gada pārskatu revīziju | 138 | 118 | 117 | 112 |
| Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi* | 3 | 3 | 13 | 13 |

*Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi tika sniegti saistībā ar Noguldījumu garantiju fonda prasību un Finanšu instrumentu likuma prasību ievērošanu.

26 PAMATLĪDZEKĻU NOLIETOJUMS

Kopējais pamatlīdzekļu nolietojums ir iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā un sastāv no:

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Pamatlīdzekļu nolietojums | 583 | 551 | 556 | 546 |
| Nematerālo ieguldījumu nolietojums | 153 | 144 | 209 | 209 |
| Kopā | 736 | 695 | 765 | 755 |

27 NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

| EUR'000 | 2025 | 2025 | 2024 | 2024 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Nauda | 1,347 | 1,347 | 1,535 | 1,535 |
| Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā | 118,154 | 118,154 | 151,803 | 151,803 |
| Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem | 90 | 14 | 280 | 280 |
| Kopā | 119,591 | 119,515 | 153,618 | 153,618 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS**

Bankai pieder divas meitas sabiedrības AS "Industra Invest" un AS "MC Finance", par kurām informācija detalizēti norādīta zemāk.

Kopējais ieguldījums sadalījumā pa meitas sabiedrībām atspoguļots bilancē sekojoši:

| Bilances pozīcija EUR'000 | Meitas sabiedrība | 2025 | 2024 |
|--|----------------------|---------------|--------------|
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (priekšrocības akcijas - 8. pielikums) | AS "MC Finance" | 1,474 | - |
| Kopā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | | 1,474 | - |
| ieguldījums meitas sabiedrībā | AS "MC Finance" | 1,818 | - |
| ieguldījums meitas sabiedrībā | AS "Industra Invest" | 8,557 | 9,645 |
| Kopā ieguldījums meitas sabiedrībā | | 10,375 | 9,645 |

Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā - AS "Industra Invest"

| EUR'000 | Ieguldījums % | |
|--|---------------|--------------|
| Meitas sabiedrības nosaukums | 2025 | 2024 |
| AS "Industra Invest" * | 100 % | 100 % |
| ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā | 17,597 | 17,597 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (9,040) | (7,952) |
| Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto | 8,557 | 9,645 |

2024. gadā banka palielināja ieguldījumu AS "Industra Invest" pamatkapitālā par 17,553 tūkstošiem EUR, lai stiprinātu uzņēmuma pašu kapitālu. Pārskata gada beigās tika veikta ieguldījuma pārvērtēšana, balstoties uz uzņēmuma darbības rezultātiem un tā aktīvu vērtību.

| EUR'000 | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Ieguldījums meitas sabiedrībā, bruto | 17,597 | 17,597 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam sakarā ar meitas sabiedrības aktīvu vērtības samazināšanos | (9,040) | (7,952) |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā, neto | 8,557 | 9,645 |

Ieguldījuma vērtības bankas meitas sabiedrībā AS "Industra Invest" samazināšanās pārbaude tika veikta 2025. gada un 2024. gada beigās. Vērtības samazināšanās pārbaude tika veikta, pamatojoties uz aktīvu vērtības samazinājumu. Nepieciešamā informācija, tostarp galvenie pieņēmumi un vērtēšanas metode, ir sniegta finanšu pārskatos, kā noteikts 36. SGS.

Meitas sabiedrības atgūstamā vērtība tika noteikta, izmantojot patiesās vērtības, atskaitot atsavināšanas izmaksas, metodi. Par visuzticamāko aplēsi summai, kuru iespējams atgūt no ieguldījuma atsavināšanas, tika uzskatīta ieguldījuma atgūstamā vērtība, kas balstīta uz patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas. Pamatojoties uz novērtējumu, ieguldījuma bilances vērtība pārsniedza tā atgūstamo vērtību, kā rezultātā 2025. gadā tika atzīts vērtības samazinājums 1,088 apmērā (2024. gadā - 7,908 EUR).

Šis vērtības samazinājums ir atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums".

Ieguldījuma patiesā vērtība tika noteikta, ņemot vērā ieguldījuma pamatā esošos aktīvus un saistības. Lielāko daļu aktīvu veido ieguldījumu īpašumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu ārējo vērtēšanas sabiedrību sagatavotiem novērtējuma ziņojumiem. Novērtējumi balstīti uz diskontēto naudas plūsmu prognozēm, kas izstrādātas, izmantojot ticamas nākotnes naudas plūsmu aplēses, ko pamato esošo nomas un citu līgumu nosacījumi, kā arī ārējie pierādījumi, piemēram, pašreizējās tirgus nomas maksas līdzīgiem īpašumiem tajā pašā atrašanās vietā un stāvoklī. Tika izmantotas diskonta likmes robežās no 8% līdz 16,42 %, kas atspoguļo tirgus novērtējumu par nenoteiktību attiecībā uz naudas plūsmu apjomu un laiku. Daudzu citu īpašumu novērtējums veikts, izmantojot salīdzināmo darījumu metodi, balstoties uz līdzīgu īpašumu pārdošanas cenām attiecīgajā tirgū. Vadība ir izvērtējusi vērtētāju pieņēmumus, kas izmantoti diskontēto naudas

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)**

plūsmu modeļos, un apstiprinājusi, ka tādi faktori kā piemērotā diskonta likme ir noteikti atbilstoši, ņemot vērā tirgus apstākļus pārskata perioda beigās.

Citi aktīvi un saistības, kas galvenokārt sastāv no pieprasījuma noguldījumiem kredītiestādēs, finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā, materiālajiem aktīviem, finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā, kā arī citiem maznozīmīgiem aktīviem un saistībām, kuru bilances vērtība to īstermiņa rakstura un atbilstības tirgus likmēm dēļ tiek uzskatīta par vienādu ar to patieso vērtību.

Jūtīguma analīze liecina, ka, samazinoties prognozētajām naudas plūsmām no nekustamā īpašuma atsavināšanas par 10 %, ieguldījumu īpašumu portfeļa vērtība samazinātos par 567 tūkst. EUR.

Balstoties uz patieās vērtības novērtējumu, uzkrājumi vērtības samazinājumam tika atzīti 1,088 tūkstošu EUR apmērā, samazinot ieguldījumu meitas sabiedrībā līdz 8,557 tūkstošiem EUR.

AS "Industra Invest" finanšu stāvoklis uzskaites vērtībā:

| EUR'000 | Apgrozāmie līdzekļi | Ilgtermiņa ieguldījumi | Kopā Aktīvi | Īstermiņa saistības | Ilgtermiņa saistības | Kopā saistības | Neto aktīvi |
|-------------------------|---------------------|------------------------|-------------|---------------------|----------------------|----------------|-------------|
| 2025. gada 31. decembrī | 791 | 15,259 | 16,050 | 5,787 | 24 | 5,811 | 10,239 |
| 2024. gada 31. decembrī | 1,103 | 13,753 | 14,856 | 2,083 | 3,337 | 5,420 | 9,436 |

| EUR'000 | Ienākumi | Izdevumi | Neto peļņa / (zaudējumi) |
|-------------------------|----------|----------|--------------------------|
| 2025. gada 31. decembrī | 2,363 | (1,560) | 803 |
| 2024. gada 31. decembrī | 738 | (2,398) | (1,660) |

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

- SIA "Talsu grants" (reģ.Nr. 40203271851), Dzirnau iela 62 - 20, Rīga, Latvija, LV-1050
- SIA "Jāņogu iela" (reģ.Nr. 40103514535), Dzirnau iela 62 - 20, Rīga, Latvija, LV-1050
- SIA "Slokas 60" (reģ.Nr. 40203445579), Muitas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010
- SIA "Brīvības 439" (reģ.Nr. 50203493551), Muitas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010
- SIA "Pirmais Industriālais Parks" (reģ.Nr. 40203501217), Muitas iela 1, Rīga, Latvija, LV-1010

Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā - "AS MC Finance"

2025. gada 27. jūnijā banka iegādājās 53 % no auto līzings un hipotekārās kreditēšanas uzņēmuma AS "MC Finance" (reģ.Nr. 40103326532) pamatkapitāla un ieguva kontroli pār uzņēmumu, pateicoties iespējai akcionāru sapulcē īstenot balsu vairākumu. Saskaņā ar pirkuma - pārdevuma līgumu, ievērojot noteiktus iepriekš saskaņotus nosacījumus, bankai viena gada laikā pēc iegādes darījuma ir pienākums samaksāt papildu iegādes atlīdzību.

Iegādātā meitas sabiedrība stiprina koncerna spēju nodrošināt mājokļu kreditēšanu un veicina kreditēšanas pakalpojumu diversifikāciju koncerna ietvaros. AS "MC Finance" tika dibināta 2011. gadā un kā licencēts nebanku kreditētājs Latvijā nodrošina patēriņa kreditēšanas, auto līzings un hipotekārās finansēšanas pakalpojumus privātpersonām un juridiskām personām.

2025. gada 31. decembrī AS "MC Finance" juridiskā adrese ir Bauskas iela 58A-8, LV-1004.

Pamatojoties uz brīvprātīgi veikto koncentrācijas testu saskaņā ar SFPS 3, bankas vadība secināja, ka iegāde nekvalificējas kā uzņēmējdarbības apvienošana, jo būtībā visa iegādāto bruto aktīvu patiesā vērtība attiecas uz aizdevumu portfeli. Attiecīgi darījums tiek uzskaitīts kā aktīvu iegāde, un iegādes cenas pārsniegums par neto aktīvu uzskaites vērtību tiek sadalīts proporcionāli iegādāto identificējamo bruto aktīvu nosacītajām patiesajām vērtībām. Nemateriālā vērtība (goodwill) netiek atzīta.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)**

Meitas sabiedrības AS "MC Finance" finanšu stāvoklis koncerna konsolidācijas uzsākšanas datumā 2025. gada 30. jūnijā bija sekojošs:

| EUR'000 | Piezīme | Vērtība |
|---|---------|--------------|
| Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs | 7 | 204 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 9 | 19,301 |
| Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi | 10;11 | 25 |
| Pārējie aktīvi | 13 | 172 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | | (11,292) |
| Priekšrodību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | 16A | (1,209) |
| Pārējās saistības | | (1,208) |
| Neto aktīvi | | 5,993 |

Kopējās pirkuma atlīdzības patiesā vērtība iegādes datumā un tās sastāvdaļas ir sekojošas:

| | EUR'000 |
|---|--------------|
| Samaksātā atlīdzība naudā | (2,926) |
| Atliktā maksājuma nākotnes vērtība | (254) |
| Kopējā samaksātās atlīdzības patiesā vērtība | 3,180 |

Atliktā maksājuma nākotnes vērtība sākotnēji atzīts tā patiesajā vērtībā iegādes datumā. Ņemot vērā, ka maksājums tiks veikts pēc viena gada, tā nominālā vērtība tika diskontēta, izmantojot 8 % diskonta likmi, kas atspoguļo attiecīgā perioda naudas tirgus procentu likmes un bankas novērtējumu par naudas laika vērtību un ar darījumu saistītajiem riskiem. Diskontētā summa tika atzīta kā daļa no iegādes atlīdzības iegādes datumā.

Attiecīgi samaksātā atlīdzība atspoguļo cenu, par kādu vienojušies tirgus dalībnieki konkrētajos darījuma apstākļos, savukārt neatkarīgi noteiktā patiesā vērtība ir aplēse, kas balstīta uz novērtēšanas metodēm un pieņēmumiem, kas piemēroti iegādes datumā.

| | EUR'000 |
|--|--------------|
| Kopējā atlīdzības patiesā vērtība, 53 % | 3,180 |
| Nekontrolējošās līdzdalības akcionāru patiesā vērtība 47 % | 2,813 |
| Kopā iegādāto neto aktīvu nosacītā patiesā vērtība | 5,993 |

Nekontrolējošā līdzdalība atspoguļo iegādātā uzņēmuma neto aktīvu daļu, kas attiecināma uz nekontrolējošās līdzdalības īpašniekiem.

Banka ir iegādājusies 53 % no pamatkapitāla, kas pēc to klases un līdzdalības aktīvos sadalās šādi:

| Bilances pozīcija | Akciju klase | Proporcija no kopējā akciju skaita pēc akciju klases | EUR'000 |
|--|--|--|---------|
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (8. pielikums) | Priekšrocību akcijas ar uzkrātu fiksēto ienākumu | 53 % | 1,474 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | Parastās akcijas | 53 % | 1,818 |

Parastās akcijas EUR 1,818 miljonu apmērā finanšu stāvokļa pārskatā ir atzītas kā ieguldījums meitas sabiedrībā. Priekšrocību akcijas EUR 1,366 miljonu apmērā kopā ar uzkrātiem procentiem EUR 108 tūkstoši, kas kopā sastāda EUR 1,474 miljonus ir atzītas kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL). Gan atsevišķi pēc akciju klasēm, gan kopumā šīs akcijas veido 53 % no kopējā sabiedrības pamatkapitāla.

Sabiedrības ieguldījums AS "MC Finance" priekšrocību akcijās ir klasificēts kā finanšu aktīvs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar SFPS 9.

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**28 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)**

Tā kā šim finanšu instrumentam nepastāv aktīvs tirgus un nav pieejama publiski kotēta cena, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot ienākumu pieeju, saskaņā ar SFPS 13. Novērtējums ir klasificēts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī, jo tas balstās uz būtiskiem nenovērojamiem ievaddatiem.

Ņemot vērā, ka:

- instrumentam nav līgumā noteikta termiņa (tas ir beztermiņa);
- tas nodrošina fiksētu gada ienesīgumu 8 % apmērā no nominālvērtības;
- dividendes tiek izmaksātas reizi gadā un uzkrājas, ja tās netiek sadalītas;
- instruments ir subordinēts attiecībā pret citiem Sabiedrības kreditoriem,

patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot diskontēto naudas plūsmu metodi (beztermiņa naudas plūsmas modeli).

Diskonta likme 8 % apmērā ir noteikta, atsaucoties uz tirgus procentu likmēm salīdzināmiem beztermiņa vai ilgtermiņa finanšu instrumentiem ar līdzīgu kredītriska un subordinācijas profilu. Vadība uzskata, ka šī likme atspoguļo ienesīgumu, ko tirgus dalībnieki pieprasītu par attiecīgo riska līmeni pārskata datumā.

Patiesā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot beztermiņa naudas plūsmas formulu: $PV = CF / r$

Diskonta likme 8 % ir noteikta, izmantojot komponentu pieejas (build-up approach) metodi, balstoties uz tirgus dalībnieku pieņēmumiem pārskata datumā. Likme sastāv no šādām komponentēm:

1. Bezriska likme (3.5 %)

Noteikta, balstoties uz ilgtermiņa eirozonas valdību obligāciju ienesīgumu 2025. gada 31. decembrī (ar dzēšanas termiņu 10–25 gadi), kas svārstījās robežās no 3.24 % līdz 3.84 %. Ņemot vērā instrumenta beztermiņa raksturu, piemērota vidējā ilgtermiņa likme 3.5 %.

2. Kredītriska prēmija (4.0 %)

Atspoguļo AS "MC Finance" kredītprofilu, ņemot vērā:

- bankas kontrolējošo līdzdalību;
- konsolidāciju banku grupā;
- piekļuvi koncerna finansējumam;
- vēsturisko kapitalizācijas praksi;
- riska pārvaldības uzraudzību koncerna līmenī.

Šie faktori būtiski samazina ar instrumenta naudas plūsmām saistīto saistību nepildīšanas risku. Tomēr, ņemot vērā sabiedrības salīdzinoši ierobežoto stratēģisko nozīmi, piemērota mērena kredītriska prēmija 4.0 % apmērā.

3. Likviditātes prēmija (0.5 %)

Ņemot vērā, ka instruments netiek kotēts aktīvā tirgū un tā pārvedamība ir ierobežota, diskonta likmē ir iekļauta 0,5 % likviditātes prēmija.

Jūtīguma analīze, kas ietver visus iepriekš minētos galvenos pieņēmumus, liecina, ka prognozēto naudas plūsmu (ienākumu) samazinājums par 10 % neradītu papildu vērtības samazinājumu.

Vadība ir veikusi arī jutīguma analīzi attiecībā uz diskonta likmi. Ja diskonta likme palielinātos par 1 procentpunktu (līdz 9 %), patiesā vērtība samazinātos līdz EUR 1,214. Ja diskonta likme samazinātos par 1 procentpunktu (līdz 7 %), patiesā vērtība palielinātos līdz EUR 1,561.

Pamatojoties uz veikto novērtējumu, banka secina, ka ieguldījuma patiesā vērtība pārskata datumā būtiski neatšķiras no tā uzskaites vērtības.

Kā norādīts iepriekš tabulā, ieguldījums iegādātajos aktīvos un pārņemtajās saistībās iegādes datumā tika pārvērtēts patiesajā vērtībā, un uzņēmumu apvienošanas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīts ieguvums no izdevīga iegādes darījuma 461 tūkst. EUR apmērā.

AS "MC Finance" finanšu stāvoklis uzskaites vērtībā:

| EUR'000 | Apgrozāmie līdzekļi | Ilgtermiņa ieguldījumi | Kopā Aktīvi | Īstermiņa saistības | Ilgtermiņa saistības | Kopā saistības | Neto aktīvi |
|-------------------------|---------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|----------------|-------------|
| 2025. gada 31. decembrī | 2,848 | 13,791 | 16,639 | 983 | 11,583 | 12,566 | 4,073 |
| EUR'000 | Ienākumi | Izdevumi | Neto peļņa/ (zaudējumi) | | | | |
| 2025. gada 31. decembrī | 3,577 | (3,076) | 501 | | | | |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**29 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM**

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

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Veiktie darījumi ar meitas sabiedrībām ir sekojoši:

| EUR'000 | 2025 Banka | Vidējā svērtā likme | 2024 Banka | Vidējā svērtā likme |
|---------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
| Meitas sabiedrībām izsniegtie kredīti | 14,484 | 7.89 % | 5,230 | 7.07 % |
| Meitas sabiedrību noguldījumi | 719 | - | 461 | - |

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

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Kredītriska darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto | | | | |
| Kredīti | | | | |
| - Konsolidētās meitas sabiedrības | - | 14,484 | - | 5,230 |
| - Vadība | - | - | - | - |
| - Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi | 3,564 | 3,564 | 1,651 | 1,651 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | (54) | (54) | (61) | (91) |
| Kredītriska darījumi ar saistītajām pusēm, neto | 3,510 | 17,994 | 1,590 | 6,790 |

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Saistības pret citām saistītajām pusēm | | | | |
| Noguldījumi | | | | |
| - Konsolidētās meitas sabiedrības | - | 719 | - | 461 |
| - Vadība | 341 | 341 | 47 | 47 |
| - Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi | 25,007 | 25,007 | 9,065 | 9,065 |
| - Pakārtotās saistības | 1,000 | 1,000 | 1,200 | 1,200 |
| Saistības pret saistītajām pusēm | 26,348 | 27,067 | 10,312 | 10,773 |

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

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|-------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| <i>Procentu ienākumi</i> | | | | |
| - Konsolidētās meitas sabiedrības | - | 751 | - | 2,600 |
| - Vadība | 5 | 5 | 3 | 3 |
| - Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi | 644 | 644 | 150 | 150 |
| <i>Procentu izdevumi</i> | | | | |
| - Konsolidētās meitas sabiedrības | - | - | - | - |
| - Vadība | 4 | 4 | 1 | 1 |
| - Ar akcionāriem saistītie uzņēmumi | 365 | 365 | 223 | 223 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**29 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM (turpinājums)**

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

| EUR'000 | 2025 Banka | Vidējā svērtā likme | 2024 Banka | Vidējā svērtā likme |
|---|---------------|------------------------|---------------|---------------------------|
| Kredīti citām saistītajām pusēm | | | | |
| Sākuma atlikums | 1,651 | | 1,105 | |
| Pārskata gadā izsniegti kredīti, neto | 2,014 | | 546 | |
| Pārskata gadā dzēsti kredīti | (101) | | - | |
| Pārskata gadā izbeidzās saistība ar banku | - | | - | |
| Kredītu beigu atlikums | 3,564 | 4,34 % | 1,651 | 8,15 % |

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

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Padomei un valdei izmaksātais atalgojums | 1,164 | 1,023 | 978 | 886 |
| Padomes un valdes atalgojuma valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas | 266 | 234 | 226 | 204 |
| Kopā | 1,430 | 1,257 | 1,204 | 1,090 |

30 PAREZAMĀS 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 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Kredīti un kredītlīnijas saistības | 10,402 | 10,702 | 16,660 | 16,660 |
| Garantijas un akreditīvi | 746 | 746 | 1,504 | 1,504 |
| Kopā | 11,148 | 11,448 | 18,164 | 18,164 |
| Paredzamie kredītzaudējumi | (197) | (199) | (145) | (145) |

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

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

2025. gada 31. decembrī

| Koncerns | Latvija | OECD | NVS | Citas | Kopā |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Aktīvi | | valstis | valstis | valstis | |
| EUR'000 | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 76 | - | 1 | 13 | 90 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,279 | - | - | 1,279 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 37 | - | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 169,990 | 1,445 | - | - | 171,435 |
| Nemateriālie aktīvi | 29 | - | - | - | 29 |
| Pamatlīdzekļi | 8,827 | - | - | - | 8,827 |
| Ieguldījumu īpašumi | 15,623 | - | - | - | 15,623 |
| Pārējie aktīvi | 4,490 | 1,687 | - | - | 6,177 |
| Aktīvu kopsumma | 318,536 | 4,448 | 1 | 13 | 322,998 |
| Koncerns | Latvija | OECD | NVS | Citas | Kopā |
| Saistības | | valstis | valstis | valstis | |
| EUR'000 | | | | | |
| Noguldījumi | 189,232 | 56,181 | 7,202 | 23,782 | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | 5,157 | - | 655 | 202 | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | 1,209 | - | - | - | 1,209 |
| Pārējās saistības | 8,715 | - | - | - | 8,715 |
| Kapitāls un rezerves | 30,982 | - | - | - | 30,982 |
| Kopā kapitāls, rezerves un saistības | 234,976 | 56,181 | 7,857 | 23,984 | 322,998 |
| Paredzamās un iespējamās saistības | 11,449 | - | - | - | 11,449 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)****2025. gada 31. decembrī**

| Banka Aktīvi EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|---|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | - | 1 | 13 | 14 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 2,753 | - | - | 2,753 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 37 | - | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 165,430 | 1,445 | - | - | 166,875 |
| Nemateriālie aktīvi | 10,375 | - | - | - | 10,375 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | 1 | - | - | - | 1 |
| Pamatlīdzekļi | 8,617 | - | - | - | 8,617 |
| Ieguldījumu īpašumi | 1,026 | - | - | - | 1,026 |
| Pārējie aktīvi | 4,052 | 1,687 | - | - | 5,739 |
| Aktīvu kopsumma | 309,002 | 5,922 | 1 | 13 | 314,938 |

| Banka Saistības EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|---|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Noguldījumi | 189,951 | 56,181 | 7,202 | 23,782 | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | 5,157 | - | 655 | 202 | 6,014 |
| Pārējās saistības | 5,496 | - | - | - | 5,496 |
| Kapitāls un rezerves | 26,312 | - | - | - | 26,312 |
| Kopā kapitāls, rezerves un saistības | 226,916 | 56,181 | 7,857 | 23,984 | 314,938 |
| Paredzamās un iespējamās saistības | 11,149 | - | - | - | 11,149 |

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

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

2024. gada 31. decembrī

| Koncerns Aktīvi EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|--|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 265 | 1 | 14 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 32 | - | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 104,161 | 155 | - | - | 104,316 |
| Nemateriālie aktīvi | 145 | - | - | - | 145 |
| Pamatlīdzekļi | 9,036 | - | - | - | 9,036 |
| Ieguldījumu īpašumi | 13,920 | - | - | - | 13,920 |
| Pārējie aktīvi | 3,334 | 3,040 | - | - | 6,374 |
| Aktīvu kopsumma | 286,950 | 4,765 | 1 | 14 | 291,730 |

| Koncerns Saistības EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|---|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Noguldījumi | 183,202 | 38,617 | 14,098 | 20,671 | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | 4,196 | - | 649 | 203 | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,795 | - | - | - | 4,795 |
| Kapitāls un rezerves | 25,299 | - | - | - | 25,299 |
| Kopā kapitāls, rezerves un saistības | 217,492 | 38,617 | 14,747 | 20,874 | 291,730 |
| Paredzamās un iespējamās saistības | 17,965 | 200 | - | - | 18,165 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)****2024. gada 31. decembrī**

| Banka Aktīvi EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|--|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 265 | 1 | 14 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 32 | - | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 108,433 | 155 | - | - | 108,588 |
| Nemateriālie aktīvi | 145 | - | - | - | 145 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | 9,645 | | | | |
| Pamatlīdzekļi | 9,013 | - | - | - | 9,013 |
| Ieguldījumu īpašumi | 1,166 | - | - | - | 1,166 |
| Pārējie aktīvi | 2,641 | 3,040 | - | - | 5,681 |
| Aktīvu kopsumma | 287,397 | 4,765 | 1 | 14 | 292,177 |

| Banka Saistības EUR'000 | Latvija | OECD valstis | NVS valstis | Citas valstis | Kopā |
|---|----------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Noguldījumi | 183,662 | 38,617 | 14,098 | 20,671 | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | 4,196 | - | 649 | 203 | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,758 | - | - | - | 4,758 |
| Kapitāls un rezerves | 25,323 | - | - | - | 25,323 |
| Kopā kapitāls, rezerves un saistības | 217,939 | 38,617 | 14,747 | 20,874 | 292,177 |

| | | | | | |
|---|---------------|------------|----------|----------|---------------|
| Paredzamās un iespējamās saistības | 17,965 | 200 | - | - | 18,165 |
|---|---------------|------------|----------|----------|---------------|

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

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

2025. gada 31. decembrī

| Koncerns EUR'000 | Mazāk par 1 mēnesi | 1 - 3 mēneši | 3 - 6 mēneši | 6 - 12 mēneši | 1 - 5 gadi | Ilgāk par 5 gadiem | Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu | Kopā |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 118,154 | - | - | - | - | - | 1,347 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 90 | - | - | - | - | - | - | 90 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | - | - | 1,279 | 1,279 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | - | - | 37 | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 17,391 | 6,455 | 133,860 | 1,308 | 6,394 | 6,027 | - | 171,435 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | - | - | 29 | 29 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | - | - | - | 8,827 | 8,827 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | - | - | - | - | 15,623 | 15,623 |
| Pārējie aktīvi | 1,687 | - | - | - | - | - | 4,490 | 6,177 |
| Aktīvu kopsumma | 137,322 | 6,455 | 133,860 | 1,308 | 6,394 | 6,027 | 31,632 | 322,998 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Noguldījumi | 231,900 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 3 | - | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | 857 | - | - | - | - | 5,157 | - | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - | - | - | - | 1,209 | 1,209 |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | - | 8,396 | 8,396 |
| Kopā saistības | 232,757 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 5,160 | 9,605 | 292,016 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | - | - | 30,982 | 30,982 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 232,757 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 5,160 | 40,587 | 322,998 |
| Procentu likmju riska neto pozīcija | (95,435) | (6,971) | 127,186 | (12,800) | (3,892) | 867 | (8,955) | - |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)****2025. gada 31. decembrī**

| Banka EUR'000 | Mazāk par 1 mēnesi | 1 - 3 mēneši | 3 - 6 mēneši | 6 - 12 mēneši | 1 - 5 gadi | Ilgāk par 5 gadie m | Nav jutīgas pret m procentu likmju maiņu | Kopā |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 118,154 | - | - | - | - | - | 1,347 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 14 | - | - | - | - | - | - | 14 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | - | - | 2,753 | 2,753 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | - | - | 37 | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 17,138 | 6,178 | 133,236 | 28 | 10,295 | - | - | 166,875 |
| leguldījums meitas sabiedrībā | - | - | - | - | - | - | 11,741 | 11,741 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | - | - | - | 8,617 | 8,617 |
| leguldījumu īpašumi | - | - | - | - | - | - | 1,026 | 1,026 |
| Pārējie aktīvi | 1,687 | - | - | - | - | - | 4,052 | 5,739 |
| Aktīvu kopsumma | 136,993 | 6,178 | 133,236 | 28 | 10,295 | - | 28,208 | 314,938 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Noguldījumi | 232,619 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 3 | - | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | 857 | - | - | - | - | 5,157 | - | 6,014 |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | - | 5,387 | 5,387 |
| Kopā saistības | 233,476 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 5,160 | 5,387 | 288,517 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | - | - | 26,312 | 26,312 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 233,476 | 13,426 | 6,674 | 14,108 | 10,286 | 5,160 | 31,699 | 314,829 |
| Procentu likmju riska neto pozīcija | (96,483) | (7,248) | 126,562 | (14,080) | 9 | (5,160) | (3,600) | - |

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:

2024. gada 31. decembrī

| Koncerns EUR'000 | Mazāk par 1 mēnesi | 1 - 3 mēneši | 3 - 6 mēneši | 6 - 12 mēneši | 1 - 5 gadi | Ilgāk par 5 gadiem | Nav jutīgas pret procentu likmju maiņu | Kopā |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 151,803 | - | - | - | - | - | 1,535 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | - | - | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | - | - | 1,273 | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | - | - | 32 | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 13,025 | 5,680 | 85,018 | 441 | 132 | 20 | - | 104,316 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | - | - | 145 | 145 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | - | - | - | 9,036 | 9,036 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | - | - | - | - | 13,920 | 13,920 |
| Pārējie aktīvi | 1,787 | - | - | - | - | - | 4,587 | 6,374 |
| Aktīvu kopsumma | 166,895 | 5,680 | 85,018 | 3,457 | 132 | 20 | 30,528 | 291,730 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Noguldījumi | 218,672 | 10,461 | 9,236 | 9,611 | 8,608 | - | - | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | 202 | - | 649 | 761 | 281 | 3,155 | - | 5,048 |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | - | 4,795 | 4,795 |
| Kopā saistības | 218,874 | 10,461 | 9,885 | 10,372 | 8,889 | 3,155 | 4,795 | 266,431 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | - | - | 25,299 | 25,299 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 218,874 | 10,461 | 9,885 | 10,372 | 8,889 | 3,155 | 30,094 | 291,730 |
| Procentu likmju riska neto pozīcija | (51,979) | (4,781) | 75,133 | (6,915) | (8,757) | (3,135) | 434 | - |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (turpinājums)****2024. gada 31. decembrī**

| Banka EUR'000 | Mazāk par 1 mēnesi | 1 - 3 mēneši | 3 - 6 mēneši | 6 - 12 mēneši | 1 - 5 gadi | Ilgāk par 5 gadie m | Nav jutīgas pret m procentu likmju maiņu | Kopā |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 151,803 | - | - | - | - | - | 1,535 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | - | - | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | - | - | 1,273 | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | - | - | 32 | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 13,012 | 5,655 | 84,545 | 5,058 | 318 | - | - | 108,588 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | - | - | 9,645 | 9,645 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | - | - | - | - | - | - | 145 | 145 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | - | - | - | 9,013 | 9,013 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | - | - | - | - | 1,166 | 1,166 |
| Pārējie aktīvi | 1,787 | - | - | - | - | - | 3,894 | 5,681 |
| Aktīvu kopsumma | 166,882 | 5,655 | 84,545 | 8,074 | 318 | - | 26,703 | 292,177 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Noguldījumi | 219,132 | 10,461 | 9,236 | 9,611 | 8,608 | - | - | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | 202 | - | 649 | 761 | 281 | 3,155 | - | 5,048 |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | - | 4,758 | 4,758 |
| Kopā saistības | 219,334 | 10,461 | 9,885 | 10,372 | 8,889 | 3,155 | 4,758 | 266,854 |
| Kapitāls un rezerves | - | - | - | - | - | - | 25,323 | 25,323 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 219,334 | 10,461 | 9,885 | 10,372 | 8,889 | 3,155 | 30,081 | 292,177 |
| Procentu likmju riska neto pozīcija | (52,452) | (4,806) | 74,660 | (2,298) | (8,571) | (3,155) | (3,378) | - |

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 paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2025. gada 31. decembrī un 2024. 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 | 2025 | | 2024 | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Peļņa vai zaudējumi | Pašu kapitāls | Peļņa vai zaudējumi | Pašu kapitāls |
| Procentu likmju palielinājums | 230 | - | 19 | - |
| Procentu likmju samazinājums | (230) | - | (19) | - |
| Procentu likmju USD palielinājums | 17 | - | (31) | - |
| Procentu likmju USD samazinājums | (17) | - | 31 | - |

33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS, SADALĪTI PĒC NOVĒRTĒJUMU KATEGORIJĀM**2025. 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 finanšu saistības | Kopā |
|--|--|---|---|---|----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 90 | - | - | - | 90 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 1,279 | - | - | 1,279 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | 37 | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 171,435 | - | - | - | 171,435 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 3,575 | - | - | - | 3,575 |
| Finanšu aktīvu kopsumma | 294,601 | 1,279 | 37 | - | 295,917 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | - | - | 276,397 | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | - | - | - | 6,014 | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - | 1,209 | 1,209 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | - | 6,383 | 6,383 |
| Kopā finanšu saistības | - | - | - | 290,003 | 290,003 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS, SADALĪTI PĒC NOVĒRTĒJUMU KATEGORIJĀM (turpinājums)****2025. 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 finanšu saistības | Kopā |
|--|---|--|--|--|----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 14 | - | - | - | 14 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 2,753 | - | - | 2,753 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | 37 | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 166,875 | - | - | - | 166,875 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 3,554 | - | - | - | 3,554 |
| Finanšu aktīvu kopsumma | 289,944 | 2,753 | 37 | - | 292,734 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | - | - | 277,116 | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | - | - | - | 6,014 | 6,014 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | - | 3,769 | 3,769 |
| Kopā finanšu saistības | - | - | - | 286,899 | 286,899 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS, SADALĪTI PĒC NOVĒRTĒJUMU KATEGORIJĀM (turpinājums)****2024. 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 finanšu saistības | Kopā |
|---|---|---|---|--|----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | 32 | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 104,316 | - | - | - | 104,316 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 5,015 | - | - | - | 5,015 |
| Finanšu aktīvu kopsumma | 265,965 | 1,273 | 32 | - | 267,270 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | - | - | 256,588 | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | - | - | - | 5,048 | 5,048 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | - | 3,053 | 3,053 |
| Kopā finanšu saistības | - | - | - | 264,689 | 264,689 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**33 FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS, SADALĪTI PĒC NOVĒRTĒJUMU KATEGORIJĀM (turpinājums)****2024. 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 finanšu saistības | Kopā |
|--|---|--|--|--|----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | 32 | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 108,588 | - | - | - | 108,588 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 4,974 | - | - | - | 4,974 |
| Finanšu aktīvu kopsumma | 270,196 | 1,273 | 32 | - | 271,501 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | - | - | 257,048 | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | - | - | - | 5,048 | 5,048 |
| Pārējās finanšu saistības | - | - | - | 3,025 | 3,025 |
| Kopā finanšu saistības | - | - | - | 265,121 | 265,121 |

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:

2025. gada 31. decembrī

| Koncerns EUR'000 | EUR | USD | Citi | Kopā |
|--|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Aktīvi | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,311 | 143 | 47 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 76 | - | 14 | 90 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,279 | - | 1,279 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 37 | - | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 171,276 | 159 | - | 171,435 |
| Nemateriālie aktīvi | 29 | - | - | 29 |
| Pamatlīdzekļi | 8,827 | - | - | 8,827 |
| Ieguldījumu īpašumi | 15,623 | - | - | 15,623 |
| Pārējie aktīvi | 4,925 | 1,242 | 10 | 6,177 |
| Aktīvu kopsumma | 320,104 | 2,823 | 71 | 322,998 |
| Saistības | | | | |
| Noguldījumi | 267,630 | 8,728 | 39 | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | 6,014 | - | - | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | 1,209 | - | - | 1,209 |
| Pārējās saistības | 8,390 | 6 | - | 8,396 |
| Kopā saistības | 283,243 | 8,734 | 39 | 292,016 |
| Kapitāls un rezerves | 30,982 | - | - | 30,982 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 314,225 | 8,734 | 39 | 322,998 |
| Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli | 5,879 | (5,911) | 32 | - |
| Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem | (5,964) | 5,914 | - | - |
| Tīrā atklātā pozīcija kopā | (85) | 3 | 32 | - |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**34 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)****2025. gada 31. decembrī**

| Banka EUR'000 | EUR | USD | Citi | Kopā |
|--|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Aktīvi | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,311 | 143 | 47 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | - | 14 | 14 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,475 | 1,278 | - | 2,753 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 37 | - | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 166,716 | 159 | - | 166,875 |
| Nemateriālie aktīvi | 10,375 | - | - | 11,741 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | 1 | - | - | 1 |
| Pamatlīdzekļi | 8,617 | - | - | 8,617 |
| Ieguldījumu īpašumi | 1,026 | - | - | 1,026 |
| Pārējie aktīvi | 4,486 | 1,242 | 11 | 5,739 |
| Aktīvu kopsumma | 312,044 | 2,822 | 72 | 314,938 |
| Saistības | | | | |
| Noguldījumi | 268,349 | 8,728 | 39 | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | 6,014 | - | - | 6,014 |
| Pārējās saistības | 5,490 | 6 | - | 5,490 |
| Kopā saistības | 279,853 | 8,734 | 39 | 288,626 |
| Kapitāls un rezerves | 26,312 | - | - | 26,312 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 306,165 | 8,734 | 39 | 314,938 |
| Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli | 5,879 | (5,912) | 33 | - |
| Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem | (5,964) | 5,914 | - | - |
| Tīrā atklātā pozīcija kopā | (85) | 2 | 33 | - |

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

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

2024. gada 31. decembrī

| Koncerns EUR'000 | EUR | USD | Citi | Kopā |
|--|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Aktīvi | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,164 | 134 | 40 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 265 | - | 15 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,273 | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 32 | - | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 103,707 | 609 | - | 104,316 |
| Nemateriālie aktīvi | 145 | - | - | 145 |
| Pamatlīdzekļi | 9,036 | - | - | 9,036 |
| Ieguldījumu īpašumi | 13,920 | - | - | 13,920 |
| Pārējie aktīvi | 3,387 | 2,980 | 7 | 6,374 |
| Aktīvu kopsumma | 286,672 | 4,996 | 62 | 291,730 |
| Saistības | | | | |
| Noguldījumi | 246,684 | 9,829 | 75 | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | 5,048 | - | - | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,790 | 5 | - | 4,795 |
| Kopā saistības | 256,522 | 9,834 | 75 | 266,431 |
| Kapitāls un rezerves | 25,299 | - | - | 25,299 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 281,821 | 9,834 | 75 | 291,730 |
| Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli | 4,851 | (4,838) | (13) | - |
| Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem | (5,362) | 5,362 | - | - |
| Tīrā atklātā pozīcija kopā | (511) | 524 | (13) | - |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**34 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)****2024. gada 31. decembrī**

| Banka EUR'000 | EUR | USD | Citi | Kopā |
|--|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Aktīvi | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,164 | 134 | 40 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 265 | - | 15 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | 1,273 | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 32 | - | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 108,518 | 70 | - | 108,588 |
| Nemateriālie aktīvi | 9,645 | - | - | 9,645 |
| Ieguldījums meitas sabiedrībā | 145 | - | - | 145 |
| Pamatlīdzekļi | 9,013 | - | - | 9,013 |
| Ieguldījumu īpašumi | 1,166 | - | - | 1,166 |
| Pārējie aktīvi | 2,694 | 2,980 | 7 | 5,681 |
| Aktīvu kopsumma | 287,658 | 4,457 | 62 | 292,177 |
| Saistības | | | | |
| Noguldījumi | 247,144 | 9,829 | 75 | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | 5,048 | - | - | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,753 | 5 | - | 4,758 |
| Kopā saistības | 256,945 | 9,834 | 75 | 266,854 |
| Kapitāls un rezerves | 25,323 | - | - | 25,323 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 282,268 | 9,834 | 75 | 292,177 |
| Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli | 5,390 | (5,377) | (13) | - |
| Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem | (5,362) | 5,362 | - | - |
| Tīrā atklātā pozīcija kopā | 28 | (15) | (13) | - |

Koncerna un bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2025. un 2024. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10 % izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

| Koncerns EUR'000 | 2025 Neto peļņa | 2024 Neto peļņa |
|---|----------------------------|----------------------------|
| 10 % USD vērtības pieaugums pret EUR | - | (1) |
| 10 % USD vērtības samazinājums pret EUR | - | 1 |

| Banka EUR'000 | 2025 Neto peļņa | 2024 Neto peļņa |
|---|----------------------------|----------------------------|
| 10 % USD vērtības pieaugums pret EUR | - | 53 |
| 10 % USD vērtības samazinājums pret EUR | - | (53) |

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

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

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

Banka aktīvi pārvalda likviditātes neto pozīciju, izmantojot:

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

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

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli koncernam bija attiecīgi 158 % un 307 % un bankai attiecīgi 164 % un 307 %.

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

2025. 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 noteikts | Kopā |
|--|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 90 | - | - | - | - | - | 90 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | 1,279 | - | 1,279 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | 37 | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 2,006 | 2,836 | 12,578 | 25,752 | 110,508 | 17,755 | 171,435 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | 29 | - | 29 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | - | 1,026 | - | 14,597 | 15,623 |
| Pārējie aktīvi | 4,011 | - | - | - | - | 2,166 | 6,177 |
| Aktīvu kopsumma | 125,608 | 2,836 | 12,578 | 26,778 | 111,853 | 34,518 | 314,171 |
| Saistības | | | | | | | |
| Noguldījumi | 222,405 | 13,198 | 6,888 | 14,328 | 9,854 | 9,724 | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | 430 | - | - | - | - | 5,584 | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | - | - | 1,209 | - | 1,209 |
| Pārējās saistības | 5,280 | 58 | 3 | 66 | 2,989 | - | 8,396 |
| Saistību kopsumma | 228,115 | 13,256 | 6,891 | 14,394 | 14,052 | 15,308 | 292,016 |
| Likviditātes risks | (102,507) | (10,420) | 5,687 | 12,384 | 97,801 | 19,210 | 22,155 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)****2025. 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 noteikts | Kopā |
|--|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 119,501 | - | - | - | - | - | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 14 | - | - | - | - | - | 14 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | 2,753 | - | 2,753 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | 37 | - | 37 |
| Kredīti un debitoru parādi | 1,753 | 2,559 | 11,955 | 24,472 | 114,408 | 11,728 | 166,875 |
| leguldījums meitas sabiedrībā | - | - | - | - | 10,375 | - | 10,375 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| leguldījumu īpašumi | - | - | - | 1,026 | - | - | 1,026 |
| Pārējie aktīvi | 4,011 | - | - | - | - | 1,728 | 5,739 |
| Aktīvu kopsumma | 125,279 | 2,559 | 11,955 | 25,498 | 127,574 | 13,456 | 306,321 |
| Saistības | | | | | | | |
| Noguldījumi | 223,124 | 13,198 | 6,888 | 14,328 | 9,854 | 9,724 | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | 430 | - | - | - | - | 5,584 | 6,014 |
| Pārējās saistības | 5,124 | 58 | 3 | 175 | 136 | - | 5,496 |
| Saistību kopsumma | 228,678 | 13,256 | 6,891 | 14,503 | 9,990 | 15,308 | 288,626 |
| Likviditātes risks | (103,399) | (10,697) | 5,064 | 10,995 | 117,584 | (1,852) | 17,965 |

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:

2024. 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 noteikts | Kopā |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | 1,273 | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu PVI | - | - | - | - | 32 | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 1,101 | 1,533 | 2,897 | 27,459 | 57,270 | 14,056 | 104,316 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | 145 | - | 145 |
| Ieguldījumu īpašumi | - | - | - | - | 1,166 | 12,754 | 13,920 |
| Pārējie aktīvi | 3,783 | - | - | - | - | 2,591 | 6,374 |
| Aktīvu kopsumma | 161,518 | 1,533 | 2,897 | 27,459 | 59,886 | 29,401 | 282,694 |
| Saistības | | | | | | | |
| Noguldījumi | 199,569 | 8,244 | 10,513 | 19,365 | 8,031 | 10,866 | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | 202 | - | 222 | 761 | 283 | 3,580 | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,475 | 18 | - | 200 | 102 | - | 4,795 |
| Saistību kopsumma | 204,246 | 8,262 | 10,735 | 20,326 | 8,416 | 14,446 | 266,431 |
| Likviditātes risks | (42,728) | (6,729) | (7,838) | 7,133 | 51,470 | 14,955 | 16,263 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (turpinājums)****2024. 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 noteikts | Kopā |
|--|---------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| Aktīvi | | | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 153,338 | - | - | - | - | - | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 280 | - | - | - | - | - | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | 3,016 | - | - | - | - | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | - | - | 1,273 | - | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | - | - | - | 32 | - | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 1,089 | 1,508 | 2,850 | 32,024 | 57,227 | 13,890 | 108,588 |
| leguldījums meitas sabiedrībā | - | - | - | - | - | 9,645 | 9,645 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | - | 145 | - | 145 |
| leguldījumu īpašumi | - | - | - | - | 1,166 | - | 1,166 |
| Pārējie aktīvi | 3,783 | - | - | - | - | 1,898 | 5,681 |
| Aktīvu kopsumma | 161,506 | 1,508 | 2,850 | 32,024 | 59,843 | 25,433 | 283,164 |
| Saistības | | | | | | | |
| Noguldījumi | 200,029 | 8,244 | 10,513 | 19,365 | 8,031 | 10,866 | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | 202 | - | 222 | 761 | 283 | 3,580 | 5,048 |
| Pārējās saistības | 4,438 | 18 | - | 200 | 102 | - | 4,758 |
| Saistību kopsumma | 204,669 | 8,262 | 10,735 | 20,326 | 8,416 | 14,446 | 266,854 |
| Likviditātes risks | (43,163) | (6,754) | (7,885) | 11,698 | 61,072 | 1,342 | 16,310 |

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 2025. gada un 2024. gada 31. decembrī.

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

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

| EUR'000 2025. 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 | 276,397 | 276,397 | 222,405 | 13,198 | 21,216 | 9,854 | 9,724 |
| Pakārtotās saistības | 6,014 | 6,014 | 430 | - | - | - | 5,584 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | 1,209 | 1,209 | - | - | - | 1,209 | - |
| Pārējās finanšu saistības | 6,383 | 6,383 | 6,383 | - | - | - | - |
| Neatvasinātās finanšu saistības kopā | 290,003 | 290,003 | 229,218 | 13,198 | 21,216 | 11,063 | 15,308 |
| Kredīti un kredītlīnijas saistības | 10,402 | 10,402 | 10,402 | - | - | - | - |
| Garantijas un akreditīvi | 746 | 746 | 746 | - | - | - | - |
| Kopā finanšu saistības | 301,151 | 301,151 | 240,366 | 13,198 | 21,216 | 11,063 | 15,308 |

| EUR'000 2024. 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 | 256,588 | 256,588 | 199,569 | 8,244 | 29,878 | 8,031 | 10,866 |
| Pakārtotās saistības | 5,048 | 5,048 | 202 | - | 983 | 283 | 3,580 |
| Pārējās finanšu saistības | 3,053 | 3,053 | 3,053 | - | - | - | - |
| Neatvasinātās finanšu saistības kopā | 264,689 | 264,689 | 202,824 | 8,244 | 30,861 | 8,314 | 14,446 |
| Kredīti un kredītlīnijas saistības | 16,660 | 16,660 | 16,660 | - | - | - | - |
| Garantijas un akreditīvi | 1,504 | 1,504 | 1,504 | - | - | - | - |
| Kopā finanšu saistības | 282,853 | 282,853 | 220,988 | 8,244 | 30,861 | 8,314 | 14,446 |

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 aktīviem („likumā

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

noteiktais pašu kapitāla rādītājs") virs noteiktā minimuma līmeņa. Papildus, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.25 pantam jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.3 panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5 % apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā precikliskā kapitāla rezerve 0.99 % 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.

2025. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ("kopējo risku segšanai nepieciešama kapitāla prasība") ir 10.95 %, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 3.49 %, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsumma (2024. gada 31. decembrī: 10.00 %, kas papildus jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību 3.00 %, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsumma).

Koncerna un bankas faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija virs Latvijas Bankas noteiktā individuālā minimāla līmeņa pārskata gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un pārskata gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Balstoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai, zemāk tabulā apkopota informācija par koncerna kapitāla pozīciju, pirmā un otrā līmeņa kapitālu, kā arī kapitāla pietiekamības rādītāju uz 2025. gada 31. decembri un 2024. gada 31. decembri:

| Koncerns EUR'000 | 2025. gada 31. decembris | 2024. gada 31. decembris |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Pašu kapitāls | 28,402 | 25,299 |
| Pirmā līmeņa kapitāls | 26,256 | 24,281 |
| Otrā līmeņa kapitāls | 5,120 | 3,352 |
| Kopā riska svērtie aktīvi | 168,529 | 149,159 |
| Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs“) | 18,62 % | 18,53 % |
| Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs“) | 15,58 % | 16,28 % |
| LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasības | 10,95 % | 10,00 % |
| LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība | 14,44 % | 13,00 % |

Tabulā apkopota informācija par bankas kapitāla pozīciju 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī:

| Banka EUR'000 | 2025. gada 31. decembris | 2024. gada 31. decembris |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Pašu kapitāls | 26,312 | 25,323 |
| Pirmā līmeņa kapitāls | 26,026 | 25,321 |
| Otrā līmeņa kapitāls | 5,120 | 3,352 |
| Kopā riska svērtie aktīvi | 166,802 | 150,864 |
| Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs“) | 18,67 % | 19,01 % |
| Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs“) | 15,60 % | 16,78 % |
| LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasības | 10,95 % | 10,00 % |
| LB noteiktas kopējo risku segšanai nepieciešamā pašu kapitāla prasības un kopējā kapitāla rezerves prasība | 14,44 % | 13,00 % |

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu

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

nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem. Papildu vērtības korekcija aprēķināta pēc vienkāršotas pieejas, saskaņā ar ES regulas 2016/101 prasībām.

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 | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| EUR'000 | | |
| Prasības pret Latvijas Banku | 118,154 | 151,803 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 90 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1,279 | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 37 | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 171,435 | 104,316 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 3,575 | 5,015 |
| Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi | 294,570 | 265,735 |
| Kredīti un kredītlīnijas saistības | 10,402 | 16,660 |
| Garantijas un akreditīvi | 746 | 1,504 |
| Paredzamās un iespējamās saistības | 11,148 | 18,164 |
| Maksimālais kredītrisks kopā | 305,718 | 283,899 |

Kā uzrādīts iepriekš, 56 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2024. gadā: 37 %).

| Banka | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| EUR'000 | | |
| Prasības pret Latvijas Banku | 118,154 | 151,803 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | 14 | 280 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | 3,016 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2,753 | 1,273 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | 37 | 32 |
| Kredīti un debitoru parādi | 166,875 | 108,588 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 3,554 | 4,974 |
| Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi | 291,387 | 269,966 |
| Kredīti un kredītlīnijas saistības | 10,702 | 16,660 |
| Garantijas un akreditīvi | 746 | 1,504 |
| Paredzamās un iespējamās saistības | 11,448 | 18,164 |
| Maksimālais kredītrisks kopā | 302,835 | 288,130 |

Kā uzrādīts iepriekš, 55 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2024. gadā: 38 %).

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 FINANŠU INSTRUMENTI UN CITI AKTĪU, KAS NOVĒRTĒTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ****(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti un citi aktīvi**

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

| 2025. gada 31. decembrī | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Koncerns | 1. līmenis: | 2. līmenis: | 3. līmenis: | Kopā |
| EUR'000 | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,279 | - | - | 1,279 |
| Ieguldījumu īpašumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | 15,623 | 15,623 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 37 | - | 37 |
| Kopā | 1,279 | 37 | 15,623 | 16,939 |

| 2025. gada 31. decembrī | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Banka | 1. līmenis: | 2. līmenis: | 3. līmenis: | Kopā |
| EUR'000 | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,278 | - | 1,475 | 2,753 |
| Ieguldījumu īpašumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | 1,026 | 1,026 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 37 | - | 37 |
| Kopā | 1,278 | 37 | 2,501 | 3,816 |

| 2024. gada 31. decembrī | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Koncerns | 1. līmenis: | 2. līmenis: | 3. līmenis: | Kopā |
| EUR'000 | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Ieguldījumu īpašumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | 13,920 | 13,920 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 32 | - | 32 |
| Kopā | 1,273 | 32 | 13,920 | 15,225 |

| 2024. gada 31. decembrī | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Banka | 1. līmenis: | 2. līmenis: | 3. līmenis: | Kopā |
| EUR'000 | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | 1,273 | - | - | 1,273 |
| Ieguldījumu īpašumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos | - | - | 1,166 | 1,166 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos | - | 32 | - | 32 |
| Kopā | 1,273 | 32 | 1,166 | 2,471 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 FINANŠU INSTRUMENTI UN CITI AKTĪVI, KAS NOVĒRTĒTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ (turpinājums)****(b) Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu aktīvi un saistības**

Tabulā analizēta koncerna un bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu aktīvu un saistību 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.

| 2025. 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 | 192 | 119,309 | - | 119,501 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 90 | - | 90 | 90 |
| Kredīti un debitoru parādi | - | - | 171,146 | 171,146 | 171,435 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 3,575 | 3,575 | 3,575 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | 272,951 | - | 272,951 | 276,397 |
| Pakārtotās saistības | - | - | 5,997 | 5,997 | 6,014 |
| Priekšrocību akcijas amortizētajā iegādes vērtībā | - | - | 1,209 | 1,209 | 1,209 |
| Pārējās saistības | - | - | 6,383 | 6,383 | 6,383 |

| 2025. 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 | 192 | 119,309 | - | 119,501 | 119,501 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 14 | - | 14 | 14 |
| Kredīti | - | - | 166,638 | 166,638 | 166,875 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 3,554 | 3,554 | 3,554 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | 273,670 | - | 273,670 | 277,116 |
| Pakārtotās saistības | - | - | 5,997 | 5,997 | 6,014 |
| Pārējās saistības | - | - | 3,769 | 3,769 | 3,769 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**38 FINANŠU INSTRUMENTI UN CITI AKTĪVI, KAS NOVĒRTĒTI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ (turpinājums)****b) Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu aktīvi un saistības**

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

| 2024. 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 | 170 | 153,168 | - | 153,338 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 280 | - | 280 | 280 |
| Kredīti un debitoru parādi | - | - | 104,316 | 104,316 | 104,316 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | 3,016 | - | 3,016 | 3,016 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 5,015 | 5,015 | 5,015 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | 256,588 | - | 256,588 | 256,588 |
| Pakārtotās saistības | - | - | 5,048 | 5,048 | 5,048 |
| Pārējās saistības | - | - | 3,053 | 3,053 | 3,053 |

| 2024. 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 | 170 | 153,168 | - | 153,338 | 153,338 |
| Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu | - | 280 | - | 280 | 280 |
| Kredīti | - | - | 108,588 | 108,588 | 108,588 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi | - | 3,016 | - | 3,016 | 3,016 |
| Pārējie finanšu aktīvi | - | - | 4,974 | 4,974 | 4,974 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Noguldījumi | - | 257,048 | - | 257,048 | 257,048 |
| Pakārtotās saistības | - | - | 5,048 | 5,048 | 5,048 |
| Pārējās saistības | - | - | 3,025 | 3,025 | 3,025 |

39 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodoklis peļņas vai zaudējumu aprēķinā

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa kredītiestādēm | 507 | 394 | 519 | 519 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu | 12 | 16 | 19 | 15 |
| Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā | 519 | 410 | 538 | 534 |

Bankas atsevišķo un koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikums**39 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)**

Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

| EUR'000 | 2025 Koncerns | 2025 Banka | 2024 Koncerns | 2024 Banka |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības uz gada sākumu | 618 | 618 | 1,045 | 1,045 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa uzkrājums | 507 | 394 | 519 | 519 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm un piemaksu | (484) | (484) | (946) | (946) |
| Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības kopā | 641 | 528 | 618 | 618 |

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 ienākuma nodokļa piemaksu kredītiestādēm). Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2025. gada 31. decembrī, jo dividendžu sadalīšana var tikt veikta tikai ar koncerna un bankas lēmumu.

2025. gada 1. janvārī Latvijā stājās spēkā Solidaritātes iemaksas likums. Likums nosaka solidaritātes iemaksu, kas piemērojama Latvijā strādājošām kredītiestādēm un tiek aprēķināta saskaņā ar likumā noteiktajiem kritērijiem un metodoloģiju.

Pamatojoties uz novērtējumu, kas veikts atbilstoši likuma prasībām, Banka ir sasniegusi pietiekami būtisku atbilstošā kredītportfeļa pieaugumu. Līdz ar to pārskata periodā Banka kvalificējas 100 % atbrīvojumam no solidaritātes iemaksas.

40 PĒCBILANCES NOTIKUMI

2026. gada februārī starptautiskā reitingu aģentūra Moody's Ratings piešķīra Industra Bank ilgtermiņa noguldījumu reitingu Ba2 un nenodrošināto obligāciju reitingu Ba3 ar stabilu perspektīvu. Reitings atspoguļo Moody's novērtējumu par bankas spēcīgo pārvaldību, piesardzīgu riska pārvaldības sistēmu, kā arī stabilo kapitāla un likviditātes pozīciju.

Reitingu aģentūra kā būtiskus faktorus bankas stabilai izaugsmei un starptautiskai atpazīstamībai izcēla Industra Bank stratēģisko fokusu uz Latvijas uzņēmumu finansēšanu un reālās ekonomikas atbalstu, kas apvienots ar disciplinētu riska pārvaldību. Moody's pozitīvi novērtēja arī vadības komandas īstenoto bankas transformāciju pēdējo piecu gadu laikā un jaunās stratēģijas efektīvu ieviešanu, kā rezultātā ir būtiski nostiprināts bankas finanšu profils.

Vienlaikus aģentūra norādīja uz relatīvi augsto regulatīvo slogu, ar kuru saskaras mazākas bankas, vienlaikus uzsverot, ka turpmāka aizdevumu portfeļa izaugsme palīdzēs samazināt ienākumu svārstīgumu un vēl vairāk uzlabot darbības efektivitāti. Piešķirtais reitings apstiprina bankas mērķtiecīgo un atbildīgo biznesa modeli un atbalsta tās ambīcijas paātrināt izaugsmi, ar mērķi šogad izsniegt jaunu finansējumu 100 miljonu eiro apmērā biznesa attīstības atbalstam.

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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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 2025. gada 31. decembrī un par Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2026. gada 30. marta papildus ziņojumam Padomei.

Ko mēs esam revidējuši

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

- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2025. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. 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.

PricewaterhouseCoopers SIA
Marijas iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvia, LV40003142793
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

Neatkarība

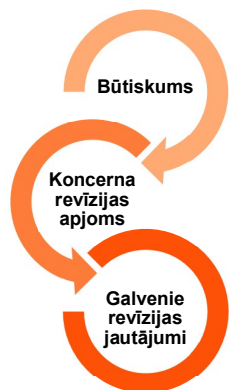
Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014 ētikas prasībām, kas attiecas uz sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām, Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz finanšu pārskatu revīzijām Latvijas Republikā, un Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGĒSP kodekss), kas attiecas uz sabiedriskas nozīmes struktūru finanšu pārskatu revīzijām. Mēs esam izpildījuši arī citus ētikas pienākumus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 537/2014, Revīzijas pakalpojumu likuma un SGĒSP kodeksa ētikas prasībām.

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

Laika periodā no 2025. gada 1. janvāra līdz šī ziņojuma datumam Bankai un tās kontrolētajām sabiedrībām Eiropas Savienībā sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 25. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā: 140 tūkstoši eiro, kas ir apmēram 5% no Bankas peļņas pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa.
- Kopējais būtiskums Koncerna revīzijā: 251 tūkstotis eiro, kas ir apmēram 5% no Koncerna peļņas pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām Bankas meitas sabiedrību AS Industria Invest un AS MC Finance revīziju.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra 100% Koncerna ieņēmumus un 100% 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 izvērtējām finanšu pārskatiem piemētošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā uz nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām

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 kopējos Bankas un Koncerna būtiskuma apmērus, kas piemērojami finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļoti zemāk esošajā tabulā. Tie, 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 revīzijas būtiskuma apmērs | Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 140 tūkstošu eiro apmērā un Koncerna revīzijai ir noteikts 251 tūkstoša eiro apmērā. |
| Kā mēs to noteicām | Apmēram 5% no Bankas un Koncerna 2025. gada peļņas pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa |
| Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai | <p>Mēs izvēlējamies peļņu pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Bankas un Koncerna darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai.</p> <p>Mēs izvēlējamies 5% no peļņas pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai sabiedriskās nozīmes struktūrai.</p> |

Mēs vienojamies ar Padomi, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 7 tūkstošus eiro Bankai un 12.5 tūkstošus eiro 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 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.

Galvenais revīzijas jautājums

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, tiek veikti subjektīvi spriedumi, 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 īres 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 izmantota ienākumu metode, balstīta uz novērtēšanas modeli, mēs izvērtējam modeļos izmantoto datu atbilstību - nākotnes naudas plūsmas, ieņēmumu pieauguma likmes un diskonta likmes, un pārbaudījām modeļu matemātisko precizitāti.

Mēs izvērtējam finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem.

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Banka un Koncerns)

Skatīt finanšu pārskatu 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.

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

Kredītiem 1. un 2. pakāpē sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina kolektīvi piemērojot SKZ modeli. Kredītiem 3. pakāpē sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti individuāli, izņemot 3. pakāpes auto līzingu un hipotekāros kredītus privātpersonām, kas tiek aprēķināti piemērojot kolektīvo SKZ modeli.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 pakāpēs, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Banka un Koncerns nosaka sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ modeļa veiktos aprēķinus, ņemot vērā 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.

Individuāli vērtētajiem kredītiem tiek piemēroti kredītu eksperta pieņēmumi, lai noteiktu nākotnes naudas plūsmu scenārijus un nodrošinājuma vērtību.

2025. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna sagaidāmie kredītzaudējumi bija attiecīgi 3,000 tūkstoši eiro un 3,183 tūkstoši eiro.

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 izvērtējam piešķirtās pakāpes pamatotību 2025. gada 31. decembrī.

Izlases kārtā izvēlētiem individuāli vērtētajiem kredītiem mēs izvērtējam Bankas un Koncerna kredītu eksperta ar nākotnes naudas plūsmām un kredītu atgūstamību saistīto pieņēmumu pamatotību. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem pieņēmumiem, kā arī izvērtējumos iekļauto nodrošinājuma vērtību pamatotību. Mēs pārbaudījām arī SKZ aprēķina matemātisko precizitāti.

Kolektīvi novērtētajiem kredītiem, kurus novērtē saskaņā ar SKZ aprēķina modeli, mēs pārbaudījām, vai Bankas un Koncerna SKZ modeļa galvenie parametri tiek aprēķināti atbilstoši iepriekšējiem gadiem, un ka aprēķinos tika izmantoti aktuālie dati. Mēs piesaistījām mūsu ekspertus, lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kredītiem un avansom. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modeli izmantoto datu pareizības pārbaudi.

Visbeidzot, mēs izvērtējam 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 sabiedrību AS Industria Invest un AS MC Finance revīziju.

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 6. lappusei,
- Informāciju par Bankas vadību, kas sniegta gada pārskatā no 7. līdz 8. lappusei; un

- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts gada pārskatā no 9. līdz 10. 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 prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojumā ir iekļauta informācija saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

- informācija, kas sniegta iepriekš norādītajā citā informācijā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti šie finanšu pārskati, atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

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

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar 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 pārvaldība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti 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 revidenta 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.
- Plānojam un veicam Koncerna revīziju, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību vai biznesa vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un Koncerna audita ietvaros veiktā darba pārbaudi. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta 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 pārvaldība, mēs arī sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un 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 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 revidenta 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.

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem 2019. gada 10. aprīlī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 8 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana pārskata gadam, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, tika apstiprināta ar akcionāra lēmumu 2025. gada 1. septembrī.

Revīzijas, kuras rezultātā ir sagatavots šis neatkarīga revidenta ziņojums, atbildīgais zvērinātais revidents ir Jegors Podosiņņikovs.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Jegors Podosiņņikovs
Valdes loceklis
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāta Nr.238

Rīga, Latvija
2026. gada 30. martā

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

