



Signet Bank AS gada pārskats par 2021. gadu



Saturs

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2021. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	7
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	8
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī	9
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī	10
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	11
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	12
Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	13
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī	14
Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	15
Neatkarīgu revidentu ziņojums	98

Signet Bank AS

Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003076407

Tālrunis: +371 67 080 000

Fakss: +371 67 080 001

E-pasts: info@signetbank.com

www.signetbank.com

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2021. gadā

2021. gadā Grupa turpināja veiksmīgu biznesa modeļa attīstību, koncentrējoties uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo kompāniju apkalpošanu. Makroekonomiskā vide 2021. gadā ir bijusi labvēlīga mūsu biznesam – IKP pieaugums sasniedza 4,7%, kamēr inflācija augusi rāmāk, līdz 3,3%. Latvijai piešķirtie kredītreitingi saglabājās nemainīgi: S&P Global Ratings līmenī A+, Fitch līmenī A- un Moody's – A3.

Grupa ievērojami paplašināja darbības apjomu 2021. gadā, piesaistot jaunus klientus, depozītus, kā arī palielināja kredītportfeļa apjomu. Salīdzinot ar 2020. gadu, Grupa sasniedza šādus pamatrādītājus:

- Neto procentu ienākumi palielinājušies par 14%;
- Neto komisiju ienākumi palielinājušies par 53%;
- Kopējie pamatdarbības ienākumi palielinājušies par 26%;
- Peļņa pirms vērtības samazināšanās rezultāta un uzkrājumu izveides par 61% augstāka un sasniedzot 3 milj.EUR;
- Noguldījumi palielinājušies par 81%;
- Kredītu portfeļa apjoms par 37% lielāks;
- Aktīvi pārvaldībā (AUMA) saglabājušies stabili 1,2 mljrd. EUR apmērā.

Aizvadītais periods bija īpaši aktīvs mūsu klientiem finansējuma piesaistes jomā – kredītu un obligāciju emisiju veidā esam nodrošinājuši mūsu klientiem finansējumu 200 milj. EUR apjomā. Galvenais faktors ievērojamā rezultāta sasniegšanā bija obligāciju emisiju organizēšana mūsu korporatīvajiem klientiem. Parāda vērtspapīru tirgus Latvijā dinamiski attīstās un esam gandarīti atzīmēt, ka Grupa kļuvusi par līderi šajā segmentā vietējā tirgū, kā arī par svarīgu spēlētāju Baltijas valstu reģionā.

Finansējuma piesaiste, izmantojot bankas bilanci un sindicētos darījumus ar mūsu klientiem un partneriem, sniedza papildu finanšu līdzekļus klientiem un nodrošināja Grupai svarīgu ienākumu avotu. Mēs esam gatavi turpināt vietējo uzņēmēju atbalstu ar jauniem finanšu risinājumiem nākotnē.

Klientu atbalstīšana investīciju veikšanā kapitāla tirgos Grupai ir būtiska darbības niša un mēs uzturam augsti attīstītu produktu un pakalpojumu klāstu – brokeru pakalpojumus, investīciju konsultācijas, aktīvu pārvaldīšanu un turēšanu.

2021. gadā Latvija turpināja uzlabot vietējā finanšu sektora reputāciju starptautiskajā tirgū. Valsts pārvaldes, likumdevēju, Kontroles Dienesta, FKTK, tiesībsargājošo iestāžu un finanšu iestāžu savstarpēji koordinēta rīcība neatgriezeniski samazinājusi riskus Latvijas banku sektorā, ievērojot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (AML/CTPF) standartus, kas pilnībā atbilst starptautiskajai praksei. Uz šī fona Grupa būtisku uzmanību pievērš AML/CTPF atbilstībai, nemitīgi uzlabojot iekšējos kontroles mehānismus, ievērojot izmaiņas regulējumā un starptautiskajā praksē. Mēs veicam ieguldījumus informācijas sistēmās un cilvēkresursos, lai uzturētu risku pārvaldību un iekšējo kontroles sistēmu līmeni, kas atbilst mūsu izvēlētajam biznesa modelim.

Ilgtermiņīgā attīstība kļuvusi par svarīgu finanšu nozares aspektu un Grupa pakāpeniski integrē ilgtspējības aspektus visās darbības jomās, paaugstinot darbinieku, klientu un partneru izpratni par vides, sociāliem un pārvaldības izaicinājumiem un iespējām. Grupa attīsta ilgtspējas pārvaldības struktūru, nosakot pamata lomas un atbildības jomas, lai nodrošinātu, ka ilgtspējas jautājumu risināšanā tiek ņemtas vērā būtiskas problēmas. Ilgtspējas risinājumi tiek ieviesti konsekventi visā organizācijā.

Grupa uztur konservatīvu riska profilu – 2021. gada beigās kapitāla pietiekamības rādītājs sastādīja 15,73% (2020. gadā – 18,42%) un likviditātes seguma rādītājs sastādīja virs 210% (2020. gadā – 221%).

COVID-19 pandēmija nav būtiski ietekmējusi Grupas darbību. Latvijā pasludinātās ārkārtas situācijas laikā Grupa turpināja sniegt klientiem pilnu pakalpojumu klāstu. Lai ievērotu darbinieku un klientu drošību, liela daļa Grupas darbinieku 2021. gadā strādāja attālināti, nodrošinot darbības nepārtrauktību.

Līdztekus organiskai izaugsmei, 2021. gadā Grupa iegādājās AS Expobank, ar mērķi paplašināt Grupas kredītportfeli, infrastruktūru un produktu klāstu, palielināt Grupas kapitālu un panākt apjomradītus ietaupījumus. Akciju pirkuma līgums tika parakstīts 2021. gada jūnijā un darījums tika pabeigts 2022. gada sākumā. Mēs plānojam pabeigt Signet Bank AS un AS Expobank apvienošanu līdz 2022. gada beigām. Mēs saskatām turpmākas iespējas Latvijas banku sektora konsolidācijai, kas joprojām samērā sašķelts – deviņas mazākās bankas veido tikai 17% no banku sektora kopējiem aktīviem.

Grupa ir sociāli atbildīga organizācija un atbalsta veselības, kultūras jomas un mākslas notikumus sabiedrībā. 2021. gadā atbalstījām Latvijas Mākslas Akadēmijas doktorantūras programmas starptautisko zinātnisko konferenci „Idejas un materiāli: Baltijas un citu reģionu kultūru hibrititātes kontekstā” – šī sadarbība aktualizēja zinātniski pētniecisko darbību. Tāpat Grupa atbalstīja starptautiski atzītu akordeonisti Kseniju Sidorovu, viņas jaunā studijas albuma “Piazzolla Reflections” (“Pjacollas Atspulgi”) tapšanā. Savukārt šo gadu iesākām ar mākslinieka Andra Vītoliņa personālizstādes atklāšanu „We need a chance to be reborn” (“Mums vajadzīga iespēja pārdzimt”) Viļņā.

Uzsāktā Krievijas kara darbība Ukrainā 2022. gada februārī nav būtiski ietekmējusi Grupas darbību. Kopš 2018. gada esam pārveidojuši biznesa modeli, koncentrējoties uz vietējo un ES tirgu. Krievijas klientu īpatsvars un mūsu ekspozīcija pret Krievijas bankām ir zema (sīkāks izklāstījums sniegts 39. piezīmē). Mēs nosodām Krievijas agresiju un atbalstam Ukrainas tautu tās cīņā par brīvību.

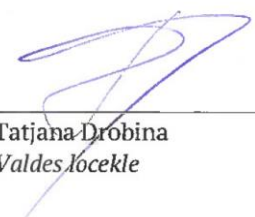
Mēs saskatām vairākas iespējas Latvijas banku sektorā, kurā turpinās strukturālas pārmaiņas. Grupas ietvaros redzam iespēju attīstīt korporatīvās un investīciju bankas pakalpojumus. Ņemot vērā ievērojamo mūsu klientu kapitālu, spējam ne tikai organizēt finansējuma piesaisti, izmantojot bankas bilanci, bet arī sindicēt liela apmēra finansēšanas darījumus gan kredītu, gan obligāciju emisiju veidā.

Vadība vēlas izteikt pateicību mūsu klientiem par uzticību, akcionāriem par atbalstu un kolēģiem par ievērojamu ieguldījumu Grupas izaugsmei. Esam pārliecināti, ka iepriekš paveiktas kalpo par pamatu veiksmīgai Grupas attīstībai nākotnē.

Vadības vārdā:



Roberts Adelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle

2022. gada 28. martā



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

Padome tika ievēlēta 2020. gada 14. decembrī un 2021. gada 16. februārī tika veikta padomes sastāva reģistrācija Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Michael A.L. Balboni
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Pīgozne
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs

Bankas Padomes sastāvs pirms izmaiņām:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Serge Umansky
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Irīna Pīgozne
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar
Padomes loceklis	Sergejs Medvedevs
Padomes loceklis	Pavel Kurosh

Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons
Valdes locekle	Tatjana Drobina
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs
Valdes loceklis	Jānis Solovjakovs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā izmaiņas nav bijušas.

Paziņojums par vadības atbildību

Signet Bank AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrību (kopā Grupa) konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

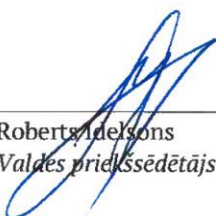
Bankas vadība apstiprina, ka Grupas un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2021. gadu, kas attēloti no 7. līdz 97. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā vai Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Latvijas republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas, kā arī Eiropas Savienības saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Vadības vārdā:



Roberts Jeksons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle

2022. gada 28. martā



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Procentu ienākumi	8	7 611	6 873	5 748	5 671
Procentu izdevumi	8	(1 424)	(1 430)	(1 321)	(1 445)
Neto procentu ienākumi		6 187	5 443	4 427	4 226
Komisijas naudas ienākumi	9	10 484	6 032	10 196	5 814
Komisijas naudas izdevumi	10	(2 936)	(1 102)	(2 926)	(1 102)
Neto komisijas naudas ienākumi		7 548	4 930	7 270	4 712
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		89	63	89	63
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		274	448	274	448
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/zaudējumi		289	623	254	664
Neto citi ienākumi		317	147	166	61
Ienākumi no pamatdarbības kopā		14 704	11 654	12 480	10 174
Vispārējie administratīvie izdevumi	11	(11 163)	(9 462)	(9 525)	(8 400)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(21)	(3)	-	-
Peļņa pirms vērtības samazināšanās rezultāta un uzkrājumu izveides		3 520	2 189	2 955	1 774
Peļņa no ieguldījumiem meitas sabiedrībās	20	94	-	676	-
Vērtības samazināšanās peļņa/(zaudējumi) no saistībām un neparedzētiem izdevumiem		4	(4)	4	(4)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	(608)	(345)	(418)	(347)
Izveidotie uzkrājumi tiesvedībām un juridiskiem stridiem	37	(3 499)	(434)	(3 499)	(434)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(489)	1 406	(282)	989
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(41)	(11)	(34)	(8)
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		(530)	1 395	(316)	981
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		17	7	-	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		(547)	1 388	(316)	981

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Jēlsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Pārskata gada neto peļņa		(530)	1 395	(316)	981
Pārējie apvienotie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		150	(96)	154	(87)
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā (parāda vērtspapīri)		(130)	(50)	(131)	(53)
Pārējie apvienotie ienākumi/(izdevumi) kopā		20	(146)	23	(140)
Apvienotie ienākumi kopā		(510)	1 249	(293)	841
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		17	7	-	-
Attiecināma uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		(527)	1 242	(293)	841

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Melsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



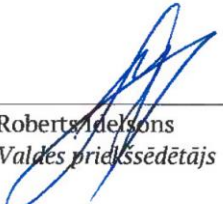
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	14	107 102	12 196	107 102	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	11 399	8 418	11 396	8 415
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	6 419	5 235	6 419	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	13 715	15 949	13 715	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		208 061	150 496	202 570	149 900
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	17	114 540	83 407	109 049	82 811
<i>Parāda vērtspapīri</i>	19	83 456	63 828	83 456	63 828
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	16	10 065	3 261	10 065	3 261
Ieguldījums meitas sabiedrībās	20	-	-	2 454	1 831
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	21	1 831	1 758	1 988	1 894
Pamatlīdzekļi	22	2 188	2 432	2 122	2 414
Nemateriālie aktīvi	23	582	523	541	468
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	24	4 006	3 996	3 970	3 970
Citi aktīvi	25	2 974	2 360	2 454	1 956
Kopā aktīvi		358 277	203 363	354 731	204 022

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



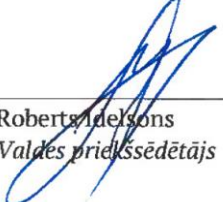
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī

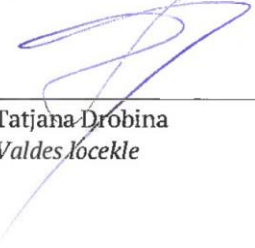
'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Saistības, kapitāls un rezerves					
Saistības pret centrālo banku		3 900	-	3 900	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2	-	2	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	288	244	288	244
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		325 320	180 103	323 032	181 916
<i>Noguldījumi</i>	27	315 426	173 832	317 907	175 645
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	28	4 838	5 667	4 838	5 667
<i>Saistības pret kredītiestādēm un nebankām</i>	26	5 056	604	287	604
Uzkrājumi	29	3 505	438	3 505	438
Pārējās saistības	30	7 449	4 258	6 843	3 970
Kopā saistības		340 464	185 043	337 570	186 568
Pamatkapitāls	31	16 545	16 545	16 545	16 545
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Patiesās vērtības rezerve		(21)	(41)	(21)	(44)
Uzkrātā peļņa		660	1 207	297	613
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		17 524	18 051	17 161	17 454
Nekontrolējošā līdzdalība		289	269	-	-
Pašu kapitāls kopā		17 813	18 320	17 161	17 454
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		358 277	203 363	354 731	204 022
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	33	861 783	866 953	792 897	808 608

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Jeksons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(489)	1 406	(282)	989
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums		41	11	34	8
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	22, 23	563	580	542	559
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	608	345	418	347
Neto procentu ienākumi		(6 187)	(5 443)	(4 427)	(4 226)
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		(8)	(6)	(8)	(6)
Uzkrājumi	29	3 067	430	3 067	430
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2 405)	(2 677)	(656)	(1 899)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums/(pieaugums)		(1 140)	(4 443)	(1 140)	(4 443)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		184	16 528	(4 620)	16 641
Kreditu un prasību pret klientiem pieaugums		(31 400)	(18 282)	(26 433)	(17 901)
Pārdošanai paredzēto aktīvu (iegāde)		(10)	(3 826)	-	(3 777)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(603)	(203)	(487)	(105)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums		141 525	19 673	142 219	20 042
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		3 498	(923)	3 191	(1 041)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		109 649	5 847	112 074	7 517
Saņemtie procentu maksājumi		7 332	6 745	5 589	5 550
Saņemtās dividendes no finanšu aktīviem		8	6	8	6
Samaksātie procentu maksājumi		(1 307)	(1 129)	(1 230)	(1 200)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums saimnieciskās darbības rezultātā		115 682	11 469	116 441	11 873
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	22, 23	(404)	(702)	(349)	(700)
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(4 106)	(13 120)	(4 312)	(13 120)
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		6 490	17 415	6 493	17 419
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(9 608)	(9 608)	(9 608)	(76 628)
Ieņēmumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(10 197)	(31 779)	(10 199)	35 241
Meitas sabiedrības līdzdalības iegāde		-	-	(281)	(300)
Ieguldījums asociētās sabiedrībās		(73)	137	-	134
Ieguldījums meitas sabiedrībā		-	-	(675)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(17 898)	(37 657)	(18 931)	(37 954)



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

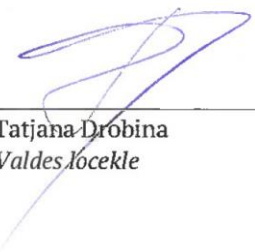
'000 EUR	Pielikums	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		3	-	-	-
Subordinēto aizņēmumu samazinājums		(1 125)	(6 347)	(886)	(6 347)
Maksājumi par nomas saistībām		(141)	(115)	(138)	(111)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(1 263)	(6 462)	(1 024)	(6 458)
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		20 614	52 415	20 611	52 342
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata perioda		1 366	849	1 401	808
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14	118 501	20 614	118 498	20 611

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Jeksons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

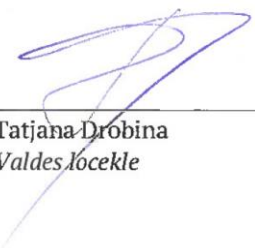
'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Nekontrolējo šā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī		32 171	28	105	312	(15 807)	262	17 071
Akciju nominālvērtības samazināšana		(15 626)	-	-	-	15 626	-	-
Atlikums pēc pamatkapitāla samazināšanas		16 545	28	105	312	(181)	262	17 071
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	1 388	7	1 395
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	(146)	-	-	-	(146)
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	(146)	-	1 388	7	1 249
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	31	16 545	28	(41)	312	1 207	269	18 320
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	(547)	17	(530)
Pārējie apvienotie (izdevumi)		-	-	20	-	-	-	20
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	20	-	(547)	17	(510)
Mazākuma līdzdalība (nekontrolējoša līdzdalība)		-	-	-	-	-	3	3
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	31	16 545	28	(21)	312	660	289	17 813

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Andersons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī		32 171	28	96	312	(15 994)	16 613
Akciju nominālvērtības samazināšana		(15 626)	-	-	-	15 626	-
Atlikums pēc pamatkapitāla samazināšanas		16 545	28	96	312	(368)	16 613
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	981	981
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(140)	-	-	(140)
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	(140)	-	981	841
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	31	16 545	28	(44)	312	613	17 454
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(316)	(316)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	23	-	-	23
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	23	-	(316)	(293)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	31	16 545	28	(21)	312	297	17 161

Pielikums no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai izdošanai 2022. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Jeksons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drošina
Valdes locekle

Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Banka dibināta 1992. gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. Šobrīd Bankas vairākuma akcionāri ir starptautiska investoru grupa, kuras sastāvā ietilpst trīs finansiāli spēcīgi investori - Signet Acquisition III, LLC, AS RIT GROUP un SIA "Reglink". Papildus finansiālajai stabilitātei tas nodrošina pamatu, racionālu un pārdomātu stratēģisko lēmumu pieņemšanu akcionāru līmenī, izmantojot savstarpēji papildinošo katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi.

Signet Bank AS ir privāta banka, kas piedāvā uzņēmējiem un tiem piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie produkti, kas tiek piedāvāti klientiem ir: privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot portfeļu pārvaldīšanu, piedalīšanos kluba tipa finansēšanas darījumos un investīciju konsultācijas, privātie un korporatīvie kredīti, premiāla līmeņa maksājumu kartes, depozīti. Bankas mērķa klienti ir Latvijas, Eiropas Savienības un ESAO valstu rezidenti. Banka tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko privāto banku pakalpojumu un ilgtspējīgo finanšu risinājumu sniedzēju Ziemeļvalstu reģionā.

2020. gadā Banka pabeidza biznesa modeļa transformāciju, lielāko fokusu uzliekot uz vietējo uzņēmēju un tiem piederošo biznesu apkalpošanu un finansēšanu. Šīs transformācijas rezultātā 2021. gada beigās lielāka daļa Bankas biznesa (88% no noguldījumiem un 80% no ieņēmumiem) (2020. gada beigās: 72% no noguldījumiem un 65% no ieņēmumiem) bija no Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās Apvienības, Ekonomiskās sadarbības un attīstības rezidentiem, savukārt 67% (2020: 52%) no noguldījumiem un 66% (2020: 53%) no ieņēmumiem bija no Latvijas rezidentiem. Banka, gan klientu piesaistīšanā, gan kreditēšanā, turpinās par lielāko prioritāti noteikt biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Eiropas Savienības valstu tirgos.

2021. gads un 2020. gads bija ļoti sarežģīts un neparasts gads visai pasaulei. Praktiski visās valstīs bija pasludināts īslaicīgs vai garāka perioda *lock down* pandēmijas situācijas dēļ, valdība veikusi dažādus atbalsta pasākumus gan iedzīvotājiem, gan uzņēmējiem. Arī Grupa pievienojās finanšu nozares moratorijam, lai sniegtu atbalstu saviem aizņēmējiem, kas nonākuši īstermiņa finanšu grūtības Covid-19 dēļ. Grupa veicis izmaiņas savos darba procesos, būtiski pārveidojot tos uz attālināto režīmu. Uzsākot aktīvu iedzīvotāju vakcinēšanu, situācijai ir jāuzlabojas. Bet joprojām tās tālākai attīstībai pastāv nenoteiktība. 2021. gada decembrī, veicot regulāras plānošanas procedūras, Grupa izvērtēja potenciālo efektu no Covid-19 krīzes. Pēc Grupas vadības viedokļa, Covid-19 pandēmija neaizstāja būtisku ietekmi uz Grupas un Bankas darbību, un ir spējīga veiksmīgi turpināt savu darbību.

Grupas kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji¹ 2021. gada 31. decembrī ir attiecīgi 15.73% un 73.19% (18.42% un 63.63% attiecīgi 2020. gadā). Grupas kapitāla atdeves (ROE)² un aktīvu atdeves (ROA)³ rādītāji ir attiecīgi -2.89% un -0.20% (7.79% un 0.68% 2020. gadā).

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Republikas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas („FKTK”) izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Grupas darbību uzrauga FKTK. Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija.

¹ Likviditāti aprēķina, bilances datumā likvidu aktīvu kopsummu, dalot ar saistībām ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām

² ROE aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās

³ ROA aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.



Grupā ietilpst:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Adrese	Ieguldījums % 2021	2020
Signet Asset Management Latvia IPS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV1010, Latvija	100	100
AS Primero Holding	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	51	51
AS "Primero Finance"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	51*	51*
UAB Primero Finance	Lietuva	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Perkūnkiemio gatve 6-1, Viļņa, LT-12130, Lietuva	51*	51*
Citra Development SIA	Latvija	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	100	100

*Bankas tiešā līdzdalība AS Primero Holding 51%, savukārt AS Primero Holding pieder 100%.

2. Apņemšanās veicināt ilgtspējīgu attīstību

2021. gadā Banka ir uzsākusi virkni praktisku uzdevumu, lai gan tās darbībā, gan sniegtajos pakalpojumos integrētu vides, sociālos un pārvaldības jautājumus un tādējādi atbalstītu globālos ilgtspējīgas attīstības mērķus.

Banka uzskata, ka kopējo mērķu sasniegšanai nepieciešama kolektīva sadarbība, domāšanas, ieradumu un prioritāšu maiņa, kuras īstenošana ir atkarīga, pirmkārt, no izpratnes un apzināšanās, kāpēc tas ir svarīgi, otrkārt, no motivācijas un līderības, kur nozīmīga loma ir arī finanšu nozarei. Banka 2021. gadā ir aktīvi iesaistījusies nozares iniciatīvās ilgtspējīgas finansēšanas veicināšanai, tai skaitā pievienojusies Pasaules klimata fonda aicinājumam aktīvu pārvaldniekiem Baltijā un Ziemeļvalstīs veicināt pāreju uz klimata neitralitāti līdz 2050. gadam.

2021. gadā nogalē tika reģistrēts pirmais Signet Asset Management fonds ilgtspējas veicināšanai – Signet Sustainability Promoting Balanced Fund. Fonda ietvaros ieguldījumi tiks veikti gan akcijās, gan obligācijās, ņemot vērā katra uzņēmuma ilgtspējas rādītājus un izslēdzot tās nozares, kurām ir būtiska negatīva ietekme uz klimata pārmaiņām.

Arī 2022. gadā Banka turpinās darbu pie ilgtspējas stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanas, par nozīmīgākajiem uzdevumiem izvirzot kvalitatīvu datu pieejamību un ilgtspējas kritēriju tālāku integrēšanu risku vadībā un ieguldījumu lēmumu pieņemšanā.

Bankas ilgtspējas stratēģijā noteiktie mērķi:

- nodrošināt finanšu risinājumus un kapitāla tirgus instrumentus, veicinot investīcijas projektos, kas atbalsta ANO ilgtspējīgas attīstības mērķus, kā arī Eiropas Zaļajā kursā un Atveseļošanās un noturības mehānismā noteiktās prioritātes ES un Latvijas līmenī;
- nodrošināt kvalitatīvu informācijas un datu pieejamības infrastruktūru, lai pieņemtu izsvērtus lēmumus saistībā ar vides, sociālajiem un pārvaldības (ESG: environmental, social and governance) faktoriem, pārraudzītu ilgtspējas mērķu realizēšanu, kā arī nodrošinātu informācijas atklāšanas prasību ievērošanu;
- pastāvīgi pilnveidot ESG faktoru un ar to saistīto apsvērumu integrēšanu risku vadībā un ieguldījumu lēmumu pieņemšanā;
- veicināt atbildīgu un atklātu pārvaldības kultūru Bankā;
- ieguldīt Bankas pakalpojumu un procesu digitalizācijā un tehnoloģiskajā attīstībā, lai veicinātu pāreju uz zaļu un digitālu ekonomiku;



- vairot Bankas darbinieku, klientu, partneru un visas sabiedrības zināšanas un izpratni par ar pāreju uz ilgtspējīgu ekonomiku saistītajiem riskiem un iespējām;
- samazināt pašas Bankas darbības ietekmi uz vidi, veicinot atbildīgu resursu patēriņu un izmantošanu, kā arī nosakot principus attiecībā uz vides un sociālajiem standartiem, kurus Banka uzskata par svarīgiem, izvēloties piegādātājus un partnerus.

3. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2022. gada 28.martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību - Signet Asset Management Latvia IPS, AS Primero Holding, Citra Development SIA, un meitas sabiedrības meitas sabiedrību - AS "Primero Finance", UAB Primero Finance, (kopā saukti „Grupa”) finanšu informāciju. Akcionāriem ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu, kā arī veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

4. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes

Konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu.

Atsevišķi atjaunoti standarti stājās spēkā 2021. gada 1. janvārī, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Grupu, tādēļ uzskaites politika netika atjaunota un pārskatīta. Pārējās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar tām, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Grupas un Bankas uzskaites valūta un finanšu pārskatu valūta ir Latvijas Republikas oficiālā valūta euro („EUR”). Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos euro („’000”).



c) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Grupa pirmo reizi piemēroja noteiktus standartu grozījumus, kas ir spēkā gada periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai pēc tam. Grupa nav priekšlaicīgi pieņēmusi standartus, interpretācijas vai papildinājumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

Procentu likmju etalona reformas 2. posms (*grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (IBOR reformas 2. posms) (Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2 Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 (IBOR reform Phase 2))*)

Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas ņem vērā ietekmi uz finanšu pārskatiem, kad starpbanku piedāvāto likmi (IBOR) aizstāj ar alternatīvu gandrīz bezrisku procentu likmi (RFR).

Grozījumi ietver šādus praktiskus paņēmienus:

- Praktiskais paņēmienis, lai pieprasītu izmaiņas līgumā vai izmaiņas naudas plūsmās, kuras tieši pieprasa reforma, uzskatīt par izmaiņām mainīgajā procentu likmē, kas ir līdzvērtīga tirgus procentu likmes izmaiņām
- Atļaut IBOR reformā prasītās izmaiņas riska ierobežošanas apzīmējumos un riska ierobežošanas dokumentācijā bez riska ierobežošanas attiecību pārtraukšanas
- Nodrošināt uzņēmumiem pagaidu atvieglojumu no pienākuma izpildīt atsevišķi identificējamu prasību, ja RFR instruments ir noteikts kā riska komponenta nodrošinājums

Grupa piemēroja praktiskos paņēmienus, kas paredzēti grozījumos. Tiem nav būtiskas ietekmes uz Grupas finanšu pārskatiem.

Ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas pēc 2021. gada 30. jūnija – grozījumi 16. SFPS (*COVID-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 Amendments to IFRS 16*)

Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB) 2020. gada 28. maijā publicēja “Ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas” (grozījumi 16. SFPS Noma). Grozījumi paredz atvieglojumus nomniekiem piemērot 16. SFPS norādījumus par nomas līguma grozījumu uzskaiti nomas koncesijām, kas notiek tiešā COVID-19 pandēmijas ietekmē. Nomnieks kā praktisku paņēmieni var izvēlēties nenovērtēt, vai ar COVID-19 saistīta nomas koncesija no iznomātāja ir nomas līguma grozījums. Nomnieks, kas izdara šādu izvēli, uzskaita visas izmaiņas nomas maksājumos, kas izriet no ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas, tādā pašā veidā, kā uzskaitītu izmaiņas saskaņā ar 16. SFPS, ja izmaiņas nebūtu nomas līguma grozījums.

Grozījumu bija paredzēts piemērot līdz 2021. gada 30. jūnijam, bet, tā kā COVID-19 pandēmijas ietekme turpinās, 2021. gada 31. martā IASB pagarināja praktiskā paņēmiena piemērošanas termiņu līdz 2022. gada 30. jūnijam. Grozījums piemērojams gada pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk. Tomēr Grupa nav saņēmusi ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas, bet plāno piemērot praktisko paņēmieni, ja tas kļūs piemērojams atļautajā piemērošanas periodā.

Standarti, kas izdoti, bet vēl nav spēkā

Zemāk ir izklāstīti jaunie un grozītie standarti un interpretācijas, kas izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā pirms Grupas finanšu pārskatu izdošanas datuma. Grupa plāno pieņemt šos jaunus un grozītos standartus un interpretācijas, ja tādi būs piemērojami, kad tie stāsies spēkā.

- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi – spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam, ar nepieciešamajiem salīdzinošajiem skaitļiem.
- Grozījumi 1. SGS – saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam, un jāpiemēro retrospektīvi.
- Grozījumi 3. SFPS – atsauce uz konceptuālo ietvaru, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam, un piemēro perspektīvi.



- Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas – Grozījumi 16. SGS, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam, un jāpiemēro retrospektīvi.
- Apgrūtināši līgumi – Līguma izpildes izmaksas – Grozījumi 37. SGS, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam.
- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana – Meitasuzņēmums kā pirmreizējais piemērotājs, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam.
- 9. SFPS Finanšu instrumenti – Maksas saskaņā ar "10 procentu" testu finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam.
- Grāmatvedības aplēšu definīcija – Grozījumi 8. SGS, spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam.
- Grāmatvedības politikas atklāšana – Grozījumi 1. SGS un SFPS 2. prakses nostādnes, piemēro gada periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai pēc tam.

Grupa pašlaik izvērtē grozījumu ietekmi, lai noteiktu to ietekmi uz Grupas un Bankas finanšu pārskatiem

d) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības (kopā sauktas „Meitas sabiedrības”) ir sabiedrības, kuras Grupa kontrolē. Grupai 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. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti Meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Plašāka informācija par Grupas Meitas sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi Meitas sabiedrībās).

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka uzskaita ieguldījumus asociētajās sabiedrībās saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētajā uzņēmumā Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Grupas daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos apvienotajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumu asociētajā uzņēmumā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Grupas asociētajām sabiedrībām ir sniegta 21. pielikumā (Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās).

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrībām ir atklāta finanšu pārskatu 20. pielikumā.

Bankas un Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatā, apvienojot aktīvus, saistības, peļņu un zaudējumus. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupas un Meitas sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem tiek izslēgti.

(iv) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Grupas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksas, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies. Nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksas, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas radusies iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami.

e) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Grupas sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instrumenti, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos.

f) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Grupas sabiedrības izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

g) Finanšu instrumenti

(i) Atzīšana un novērtēšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Grupa kļūst par līgumslēdzēju pusi, saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

Visi Finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā norēķinu datumā. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai



nododamā aktīva Patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas aktīvs.

(ii) Klasifikācija

Grupa visus finanšu aktīvus un finanšu saistības sākotnējā atzīšanas brīdī klasificē vienā no šādiem biznesa modeļiem:

- turētie ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas (turpmāk – HTC);
- turētie gan ar mērķi gūt līgumā noteiktās naudas plūsmas, gan ar pārdošanas mērķi (turpmāk – HTCS);
- tirdzniecības nolūkā turētie (turpmāk – TRD).

Pamats klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz vadības noteiktajām vadlīnijām. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Grupa iegādes brīdī nosaka vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem Grupa, ņemot vērā biznesa modeļu mērķus un līgumos paredzētās naudas plūsmas raksturojumus, finanšu aktīvus uzskaita 3 (trīs) novērtēšanas kategorijās:

- kā novērtētus amortizētajās izmaksās (turpmāk - AmC);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – FVOCI);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk – FVTPL).

Grupa visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

- tirdzniecībai turētas saistības vai tādas, kas sākotnēji klasificētas kā FVTPL. Šādas saistības, tostarp atvasinātos instrumentus, kuri ir saistības, pēc tam novērtē pēc patiesās vērtības;
- finanšu saistības, kuras rodas tad, ja finanšu aktīva pārvedums nekvalificējas atzīšanas pārtraukšanai vai ir piemērojama turpinātas iesaistes pieeja;
- finanšu garantijas līgumus;
- apņemšanās izsniegt aizdevumu ar procentu likmi, kas zemāka par tirgus procentu likmi;
- iespējamo atlīdzību, kuru pircējs atzinis tādā komercdarbības apvienošanā, uz ko attiecas 3. SFPS. Šādu iespējamo atlīdzību turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētiem un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai

izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkorigēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

Ieņēmumi vai izdevumi no finanšu aktīva, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad tas tiek pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. 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 kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Grupas vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Grupa klasificē visas finanšu saistības kā uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus un noteiktus noguldījumu komponentus no apdrošināšanas plānu saistībām, kuras tiek novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas ir novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta un amortizācijas procesā.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

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

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

Finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kas nav kapitāla instrumenti, uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un nesamazina to uzskates vērtību bilancē. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Grupai, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle ir jāizdara katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā



peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

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

Finanšu aktīvs vai saistība, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības, tiek turēti tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfelī, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

Dažreiz, vienojoties ar aizņēmēju, Grupa izdara izmaiņas aizdevumu līgumu nosacījumos, kas maina līgumā noteiktos maksājumus vai citus nosacījumus. Šādos gadījumos Grupa izvērtē vai mainītā maksāšanas kārtība vai citi nosacījumi būtiski atšķiras no iepriekš noteiktajiem.

Lai to paveiktu, Grupa izvērtē tādas izmaiņas kā:

- būtisku aizdevuma termiņa pagarināšanu (aizdevumiem, kuriem termiņa pagarināšana nav saistīta ar būtiskām aizņēmēja finanšu grūtībām);
- būtiskas procentu likmes izmaiņas;
- aizdevuma valūtas maiņu;
- vai tiek mainīti citi aizdevuma nosacījumi, kas būtiski maina aizdevuma risku, t.sk. izmaiņas aizdevuma nodrošinājumā.

Ja izmaiņas nosacījumos ir būtiskas, Grupa pārtrauc attiecīgā aktīva atzīšanu, atzīst jaunu aktīvu patiesajā vērtībā, un aprēķina jaunu efektīvo procentu likmi. Aizdevuma nosacījumu izmaiņu datums tiek uzskatīts aizdevuma sākotnējās atzīšanas datumu zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšanas vajadzībām, t.sk. lai noteiktu vai ar aizdevumu saistītais kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Papildus tam, Grupa izvērtē vai jaunais finanšu aktīvs sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzskatāms par aktīvu ar samazinātu kredītvērtību, it sevišķi gadījumos, kad izmaiņas aizdevuma līgumā ir saistītas ar aizņēmēja nespēju savlaicīgi veikt maksājumus iepriekš noteiktajā kārtībā. Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no aktīvu atzīšanas pārtraukšanas.

Ja izmaiņas aizdevuma līguma nosacījumos nav būtiskas, aizdevuma atzīšana netiek pārtraukta, un

Grupa pārreķina aktīva uzskaites vērtību diskontējot mainīto naudas plūsmu ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Izmaiņu rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Grupa ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Grupa pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

h) Atpakaļpārdošanas līgumi

Ja Grupa ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Grupas bilanci, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radusies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

i) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj biržā netirgotus procentu mijmaiņas līgumus, biržā tirgotus procentu nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un akciju iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visi atvasinātie līgumi ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Grupa veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.



j) 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.

k) Pamatlīdzekļi

(i) Grupai piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tām nolietojums tiek aprēķināts kā atsevišķiem pamatlīdzekļiem.

(ii) Nomātie aktīvi

Grupa no 2019. gada 1.janvāra saskaņā ar 16. SFPS "Noma" atzina tiesības lietot aktīvu un nomas saistības.

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Grupa uzrāda tajos pašos posteņos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Grupas aktīvi.

Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Grupa ir izdarījusi izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Grupas nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Bankai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Bankas pamatdarbības vajadzībām. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar vienu gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš.

Grupa kā nomnieks 16. SFPS uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- īstermiņa noma - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;
- aktīvs ar zemu vērtību - tāds aktīvs, kas iegādāts jauns, un kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši euro).

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

Nomāto aktīvu apkope un pašreizējais remonta izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(iii) **Nolietojums**

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

l) **Nemateriālie aktīvi**

Nemateriālie aktīvi, ko Grupa iegādājas, tiek uzrādīti 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.

Turpmāki izdevumi par nemateriālajiem ieguldījumiem tiek kapitalizēti tikai tad, ja tie palielina nākotnes ekonomiskos labumus, kas ietverti aktīvā, uz kuru tie attiecas. Izmaksas, kas saistītas ar programmatūras attīstību vai uzturēšanu, tiek atzītas kā izmaksas brīdī, kad tās radušās.

Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Nemateriālie aktīvi	5-7 gadi
---------------------	----------

m) **Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi**

Grupa klasificē ilgtermiņa aktīvus kā pārdošanai turētus, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Grupa vismaz katrā bilances datumā izvērtē, vai nav notikusi pārņemtā aktīva vērtības samazināšanās. Zaudējumi no vērtības samazināšanās samazina aktīva uzskaites vērtību un tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Pārējie zaudējumi no vērtības samazināšanās”. Šajā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī tiek arī iekļauti ieņēmumi no vēlākas aktīva vērtības, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, pieauguma, tomēr nepārsniedzot iepriekš atzītos kumulatīvos zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai turētajam aktīvam vai pirms tam ilgtermiņa aktīvam.

n) **Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Grupas vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz tā saucamo “paredzamo zaudējumu” modeli. Paredzamo zaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Grupa var ciest kādā vienā scenārijā, piemēram – stresa scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svāriem tiek izmantota katra scenārija varbūtība.

Lai aprēķinātu vērtības samazināšanās zaudējumus, aktīvi tiek iedalīti 3 kategorijās (posmos):

- 1. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzīšanas;

- 2. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās atzišanas, bet kuriem nav konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde;
- 3. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem ir konstatēta aizņēmēja saistību neizpilde.

Grupa uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem aprēķina saskaņā ar 9. SFPS prasībām:

- 1. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodam, kas attiecas uz iespējamajiem zaudējumiem gadījumā, ja aizņēmējs nākamo 12 mēnešu periodā neizpilda savas finanšu saistības;
- 2. un 3. posma aktīviem uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir vienādi ar paredzamajiem zaudējumiem, kas ir iespējami aktīva visa atlikušā “dzīves” perioda laikā (lifetime expected credit losses).

„Saistību neizpilde” ir definēta saskaņā ar regulatora definīciju: kavējums 90 un vairāk dienas, būtiska restrukturizācija vai citas norādes uz nespēju maksāt. „Saistību neizpilde” ir kritērijs pārņemšanai uz 3. posmu.

Lai noteiktu vai ar aktīvu saistītais kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzišanas (vai aktīvam pastāv saistību neizpilde), Grupa izvērtē vairākus rādītājus, t.sk.:

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Grupu par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;
- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;
- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings;
- Grupas izsniegtajiem aizdevumiem – vai ir palielinājies aizdevuma vērtības attiecības pret nodrošinājuma vērtību rādītājs.

Balstoties uz augstākminētajiem rādītājiem Grupas vadība pieņem lēmumu par aktīvu iedalījumu pa posmiem. Parasti, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 30 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 2. posma aktīvs, savukārt, ja aktīvam maksājumu kavējumi pārsniedz 90 dienas, šāds aktīvs tiek klasificēts kā 3. posma aktīvs.

Grupa izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu”. Grupa izmanto 9. SFPS atļauto “zema kredītriska izņēmumu” aprēķinot paredzamos kredītriska zaudējumus prasībām pret darījumu partneriem un emitentiem, kuriem starptautiskās reitingu kompānijas Standard & Poor’s, Moody’s vai Fitch ir piešķirušas BBB- vai augstāku kredītreitingu, ņemot vērā to, ka saistību neizpildes varbūtība emitentiem ar šādu reitinga līmeni vēsturiski ir bijusi zema (0.18 % gadā emitentiem ar BBB- kredītreitingu un vēl zemāka emitentiem ar augstāku kredītreitingu). Zema kredītriska izņēmums” nozīmē to, ka, ja emitentam vai darījumu partnerim ir piešķirts BBB- vai augstāks kredītreitings, Banka uzskata, ka ar prasībām pret šo emitentu vai darījumu partneri saistītais kredītrisks nav būtiski pieaudzis pat, ja ir vērojamas emitenta vai darījumu partnera kredīspējas pasliktināšanās pazīmes.

Paredzamos zaudējumus aktīviem Grupa aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai, izņemot 1. posma kredītkaršu overdraftus un debitoru parākus (aktīvu pozīcijām, kuras nepārsniedz 100 tūkst. EUR), kuri paredzamo zaudējumu aprēķināšanas vajadzībām tiek iekļauti attiecīgās grupās.

1. un 2. posma aktīviem paredzamo zaudējumu summa tiek aprēķināta reizinot aktīva bilances vērtību pārskata datumā (plus uzkrātos procentus un kredīta/kreditlīnijas neizmantoto daļu) ar

zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2. posma aktīviem. 3. posma aktīviem tiek izstrādāti individuāli naudas plūsmas scenāriji, kurus apstiprina Grupas vadība.

Iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, kuriem reitingu kompānijas S&P, Moody's vai Fitch ir piešķirušas reitingus, Grupa izmanto saistību neizpildes varbūtības, kas atbilst reitingu kompāniju vēsturiskajiem datiem/varbūtībām.

Grupā iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot aizdevumus klientiem, kuriem reitingu kompānijas S&P, Moody's vai Fitch nav piešķirušas reitingus, Grupa aprēķina kreditreitingus atbilstoši finanšu rādītāju, kurus kreditreitingu noteikšanai izmanto minētās reitingu kompānijas, līmenim un intervāliem, kurus reitingu kompānijas izmanto kreditreitinga noteikšanai. Aprēķinātie kreditreitingi un reitingu kompāniju vēsturiskie datiem par saistību neizpildes gadījumiem tiek izmantoti saistību neizpildes varbūtību noteikšanai.

Grupā iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, Grupa izmanto reitingu kompāniju noteiktos zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficientus vai Grupā aprēķinātus zaudējumu koeficientus.

1. un 2. posma aizdevumiem klientiem Grupa izmanto saistību neizpildes varbūtību, kas tiek noteikta balstoties uz saistību neizpildes gadījumu skaitu Grupā aizdevumu portfeli pēdējo 5 gadu laikā, ņemot vērā aizņēmēju kredīspējas novērtējumu.

Aizdevumiem klientiem zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficienti tiek aprēķināti pieņemot, ka aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā var tikt pārdoti aizdevumu nodrošinājuma aktīvi. Šim nolūkam, ņemot vērā nodrošinājuma aktīvu veidu, likviditāti, atrašanās vietu u.c. faktorus, tiek izdarīti pieņēmumi attiecībā uz pārdošanas termiņu, diskontu un pārdošanas izdevumiem.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi, un bilances vērtību. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Uzkrājumus iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions). Aprēķina metodoloģijas detaļas aprakstītas 4. pielikuma o) punktā.

Grupa izmanto atsevišķu pieeju paredzamo zaudējumu aprēķināšanai Grupā sabiedrības, kas darbojas patērētāju kredītešanas jomā, izsniegtajiem kredītiem. Saistību neizpildes varbūtības tiek aprēķinātas uz sabiedrības datu par klientu saistību neizpildes gadījumiem pamata, un zaudējumu saistību neizpildes gadījumā koeficienti tiek noteikti uz sabiedrības datu par atgūšanas ieņēmumiem neizpildītajiem-lauztajiem aizdevumu līgumiem pamata.

Grupa koriģē paredzamo zaudējumu aprēķinos izmantotās aizņēmēju saistību neizpildes varbūtības ņemot vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes Gadījumā, ja aizņēmēja kredīspēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā, un šajā valstī vai reģionā ir sagaidāma ekonomikas lejupslīde, paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības, nekā “normālos” apstākļos, kad ekonomikas lejupslīde netiek prognozēta.



Aprēķinot paredzamos zaudējumus aizdevumiem klientiem par stāvokli 31.12.2021., Grupa pielietoja ievērojami augstākas saistību neizpildes varbūtības aizdevumiem tiem klientiem, uz kuru darbību 2021.gadā būtisku negatīvu ietekmi atstāja Covid-19 pandēmija.

Grupa regulāri atjauno tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, tajā skaitā salīdzina faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

o) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Grupai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

p) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Grupa uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības un garantijas, un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas veidus.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Grupai 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 garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai vērtībā, kas noteikta saskaņā ar grāmatvedības principiem uzkrājumu izveidei, ja garantijas izmantošana kļūst ticama, atkarībā no tā, kura no iepriekš minētajām summām ir lielāka.

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

q) Ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Bankai un Grupai Latvijā ienākuma nodoklis jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi ienākuma nodoklis peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Savukārt Lietuvā UAB Primero Finance ienākuma nodokli maksā no apliekamā ienākuma.

r) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un procentu izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti 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.

Komisijas nauda saistībā ar tādu finanšu aktīvu iegādi, kas nav patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīta kā nākamo periodu ienākumi un atspoguļota ka attiecīgā aktīva faktiskā ienesīguma korekcija. Citas komisijas naudas, citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

5. Riska vadība

Grupa galvenokārt ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTFP) risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

Šajā pielikumā uzrādīta informācija par Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

a) Riska vadības politikas un procedūras

Grupas riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Grupas riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Grupas risku tolerance ir noteikta attiecīgu risku vadības politikās. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko risku pārvaldīšanas praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par Grupas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras. Finanšu risku vadības pārvalde (turpmāk tekstā – FRVP) ir atbildīgs par finanšu risku identificēšanu, novērtēšanu, vadīšanu un ziņošanu. Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par nefinanšu riskiem un atbilstības risku.

Kredītrisku, tirgus risku un likviditātes risku gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja (turpmāk - ALCO).

b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Grupas ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātajām pozīcijām, kas ir pakļautas tirgus tirgus cenu izmaiņām.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni un optimizējot sagaidāmo peļņu no riska uzņemšanās.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina ALCO, pamatojoties uz FRVP ieteikumiem.

Grupa vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu pozīcijām, procentu likmju riska pozīcijām un valūtas pozīcijām, un tos regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, vidējā svērtā aktīvu



termiņa ierobežojumi (duration limits).

Grupa izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz finanšu instrumentu portfeļiem un Grupas kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties nelabvēlīgos vai ļoti nelabvēlīgos apstākļos.

c) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Grupas ieņēmumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Grupa ir pakļauta tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ Grupas peļņa var pieaugt, samazināties vai arī Grupai var rasties zaudējumi, ja notiek lielas un negaidītas procentu likmju izmaiņas.

Sekojošā tabulā ir parādīta iespējamā ietekme uz Grupas un Bankas peļņu un pašu kapitālu no Grupas un Bankas iegādāto parāda vērtspapīru cenu izmaiņām procentu likmju izmaiņu par 100 bāzes punktiem. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, t.sk. ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē iekļauti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas klasificēti FVTPL vai FVOCI.

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2021. gada 31. decembrī		2020. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(92)	(92)	(81)	(81)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	95	95	81	81
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(291)	(291)	(233)	(232)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	298	298	233	232

Papildus iespējamai ietekmei uz vērtspapīru cenām procentu likmju iespējamās izmaiņas var ietekmēt Bankas procentu ieņēmumus no aktīviem ar mainīgu likmi un izdevumus par saistībām ar mainīgu likmi, tādējādi ietekmējot Bankas tīros procentu ienākumus. Zemāk ir atspoguļota ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem nākamo 12 mēnešu periodā:

'000 EUR	2021. gada 31. decembrī	2020. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	751	516
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(751)	(516)



d) Valūtas risks

Grupai ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad prasības ārvalstu valūtā ir lielākas vai mazākas kā saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Grupas valūtas risku pārskata gada beigās skatīt turpmāk šajā pielikumā ietvertajā sadaļā “valūtu analīze”.

Izmaiņas valūtu kursos, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas sekojošā tabulā.

Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2021. gada 31. decembrī		2020. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	4	4	26	2
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(4)	(4)	(26)	(2)
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	-	-	(1)	(1)
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	-	-	1	1
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	(8)	(8)	(9)	(9)
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	8	8	9	9

e) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Grupa pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Grupas pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2021. un 2020. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2021. gada 31. decembrī		2020. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	316	316	108	108
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(316)	(316)	(108)	(108)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	686	686	790	780
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(686)	(686)	(790)	(780)



f) Kredītrisks

Kredītrisks ir Grupas iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās), Grupas klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Grupas īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Grupu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Grupas īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredībspējas pasliktināšanās dēļ.

Bankas kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, „Valsts riska pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”, savukārt kredītriska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Banka atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Bankas aizdevumiem klientiem (izņemot aizdevumus pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Bankas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī aizdevumiem pret finanšu instrumentu nodrošinājumu).

Bankas pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredībspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (loan to value) rādītājam;
- kredītešanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kredītešanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5 % no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kredītešanas darījumiem, kas pārsniedz 1 milj. EUR, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredībspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītešanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un to juridiskos aspektus. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredītešanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Bankai pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfela koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Grupai rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes un Vērstpapīru darījumu pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, aizdevumi pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), Grupa ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri.



Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic FRVP un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Finanšu tirgus pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Papildus kredītriska pārvaldīšanai individuālā ekspozīciju līmenī Grupa/Banka veic kredītriska pārvaldīšanu arī kredītriska ekspozīciju portfeļu līmenī. Tiek veikta Grupas kopējā uzņemtā kredītriska stresa testēšana, kurā tiek noteikti Grupas iespējamie kredītriska zaudējumi vairākos scenārijos sliktu un ļoti sliktu ekonomikas apstākļu iestāšanās gadījumā. Tiek veikta Grupas bilances/aktīvu struktūras un kopējā uzņemtā kredītriska plānošana. Tiek noteikti limiti dažādiem Grupas darījumu veidiem un prasību koncentrācijai dažādos griezumos, un tiek veikta šo limitu ievērošanas kontrole.

Katru ceturksni FRVP sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Grupas uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Grupas noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Grupa/Banka regulāri veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu saskaņā ar IFRS 9 prasībām (skat. pārskata 4.pielikuma c) punktu "(i) 9. SFPS "Finanšu instrumenti").

Par kavētu kredītu (past due) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir nokavēti līgumā paredzētie procentu, komisijas vai pamatsummas maksājumi.

Par kredītu ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīts kredīts, saistībā ar kuru ir notikuši viens vai vairāki notikumi ar negatīvu iespaidu uz aizdevuma sagaidāmo naudas plūsmu – zaudējumu notikumi. Pazīmes, kas var liecināt par to, ka aizdevumam var būt samazināta vērtība ir šādas:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā Grupa/ Banka nebūtu piešķīrusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- līdzekļu neizmantošana Kredītlīgumā noteiktajiem mērķiem;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

2021. gadā Covid-19 pandēmija atstāja negatīvu ietekmi uz atsevišķu Bankas aizņēmēju darbību. Taču šie aizņēmēji turpināja veikt procentu maksājumus pēc iepriekš noteiktās procentu likmes, un Banka pieņem, ka šie aizņēmēji spēs atjaunot darbību pēc pandēmijas beigām. Līdz ar to, Banka nav klasificējusi šos kredītus kā kredītus ar samazinātu vērtību. Tajā pašā laikā, Banka daļu šos kredītus ir iekļāvusi 9. SFPS 2. posmā – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu, un aprēķinot paredzamos kredītriska zaudējumus šiem kredītiem Banka pielietoja ievērojami augstāku iespējamo saistību neizpildes (defolta) likmi salīdzinoši ar citiem kredītiem. Papildus tam, veicot kredītriska stresa testēšanu, Grupa pielietoja ievērojami piesardzīgākus pieņēmumus aizņēmējiem/kredītiem, uz kuriem Covid-19 pandēmija bija atstājusi būtisku negatīvu ietekmi.



Grupas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2021							
Kopā kredīti, bruto	44 262	5 612	31 983	6 241	20 967	6 752	115 817
Kredīti, kuri nav kavēti	44 262	5 612	29 650	6 241	20 967	6 267	112 999
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	1 656	-	-	-	1 656
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	290	-	-	-	290
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	100	-	-	-	100
kavēti virs 90 dienām	-	-	287	-	-	485	772
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(157)	-	(858)	(15)	-	(247)	(1 277)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(157)	-	(327)	(15)	-	(110)	(609)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(137)	-	-	-	(137)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(78)	-	-	-	(78)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(50)	-	-	-	(50)
kavēti virs 90 dienām	-	-	(265)	-	-	(137)	(402)
Kopā kredīti, neto	44 105	5 612	31 125	6 226	20 967	6 505	114 540
Kredīti, kuri nav kavēti	44 105	5 612	29 322	6 226	20 967	6 157	112 389
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	1 519	-	-	-	1 519
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	212	-	-	-	212
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	50	-	-	-	50
kavēti virs 90 dienām	-	-	22	-	-	348	370
31.12.2020.							
Kopā kredīti, bruto	41 568	7 241	15 492	6 046	10 383	3 406	84 136
Kredīti, kuri nav kavēti	41 568	7 241	14 494	6 046	10 383	2 921	82 653
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	681	-	-	-	681
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	82	-	-	-	82
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	30	-	-	-	30
kavēti virs 90 dienām	-	-	205	-	-	485	690
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(136)	(2)	(416)	(18)	-	(157)	(729)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(136)	(2)	(150)	(18)	-	(20)	(326)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(43)	-	-	-	(43)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(20)	-	-	-	(20)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(17)	-	-	-	(17)
kavēti virs 90 dienām	-	-	(184)	-	-	(137)	(321)
Kopā kredīti, neto	41 432	7 239	15 076	6 028	10 383	3 249	83 407
Kredīti, kuri nav kavēti	41 432	7 239	14 342	6 028	10 383	2 901	82 325
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	638	-	-	-	638
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	62	-	-	-	62
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	13	-	-	-	13
kavēti virs 90 dienām	-	-	21	-	-	348	369



Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2021.							
Kopā kredīti, bruto	58 993	5 612	11 611	6 241	20 967	6 752	110 176
Kredīti, kuri nav kavēti	58 968	5 612	11 527	6 241	20 967	6 267	109 582
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	25	-	-	-	-	-	25
kavēts virs 90 dienām	-	-	84	-	-	485	569
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(738)	-	(127)	(15)	-	(247)	(1 127)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(738)	-	(42)	(15)	-	(110)	(905)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	-	-	(84)	-	-	(137)	(221)
Kopā kredīti, neto	58 255	5 612	11 484	6 226	20 967	6 505	109 049
Kredīti, kuri nav kavēti	58 230	5 612	11 484	6 226	20 967	6 157	108 676
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	25	-	-	-	-	-	25
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	348	348
31.12.2020							
Kopā kredīti, bruto	51 318	7 241	5 191	6 046	10 383	3 406	83 585
Kredīti, kuri nav kavēti	51 318	7 241	5 092	6 046	10 383	2 921	83 001
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	20	-	-	-	20
kavēts virs 90 dienām	-	-	79	-	-	485	564
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(515)	(2)	(82)	(18)	-	(157)	(774)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(515)	(2)	(1)	(18)	-	(20)	(556)
Kopēji aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	-	-	(79)	-	-	(137)	(216)
Kopā kredīti, neto	50 803	7 239	5 109	6 028	10 383	3 249	82 811
Kredīti, kuri nav kavēti	50 803	7 239	5 089	6 028	10 383	2 901	82 443
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	20	-	-	-	20
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	348	348

Grupa novērtēja naudas plūsmas izmaiņas ietekmi uz pārskatītiem kredītiem un secināja, ka tā nav būtiska. Kredītu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts statuss pārskatīts, 2021. gada 31. decembrī ir 4 078 tūkst. EUR (31.12.2020: 4 739 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Grupas vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredits par pārskatītu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas un nav iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Grupa uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu



informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 17. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.

Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	107 102	-	-	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 399	-	-	11 399
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 715	-	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	198 205	9 511	1 667	209 383
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	746
Finanšu aktīvi kopā, bruto	331 167	9 511	1 667	342 345
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(562)	(134)	(626)	(1 322)
Finanšu aktīvi kopā, neto	330 605	9 377	1 041	341 023

Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 196	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	8 418	-	-	8 418
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 538	269	142	15 949
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	144 053	6 019	1 238	151 310
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā, bruto	181 019	6 288	1 380	188 687
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(378)	(69)	(367)	(814)
Finanšu aktīvi kopā, neto	180 641	6 219	1 013	187 873

Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2021. gada 31. decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	107 102	-	-	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 396	-	-	11 396
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 715	-	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	193 628	8 928	1 185	203 741
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	746
Finanšu aktīvi kopā, bruto	326 587	8 928	1 185	336 700
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(822)	(34)	(315)	(1 171)
Finanšu aktīvi kopā, neto	325 765	8 894	870	335 529



Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2020. gada 31. decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	12 196	-	-	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 415	-	-	8 415
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 332	269	142	15 743
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	143 974	5 749	1 035	150 758
Pārējie finanšu aktīvi	814	-	-	814
Finanšu aktīvi kopā, bruto	180 731	6 018	1 177	187 926
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(607)	(36)	(216)	(859)
Finanšu aktīvi kopā, neto	180 124	5 982	961	187 067

Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	144 053	6 019	1 238	151 310
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	70 306	335	580	71 221
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(13 094)	(323)	(383)	(13 800)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	1 238	(575)	-	663
Pārvedumi uz 1. posmu	1 677	(1 655)	(22)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(5 719)	5 731	(12)	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(256)	(21)	277	-
Norakstīts	-	-	(11)	(11)
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	198 205	9 511	1 667	209 383

Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	103 823	71	4 764	108 658
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	72 021	4 057	151	76 229
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(29 671)	(21)	(3 885)	(33 577)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	10	(10)	-
Pārvedumi uz 1. posmu	48	(38)	(10)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(1 959)	1 959	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(209)	(19)	228	-
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	144 053	6 019	1 238	151 310

Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	143 974	5 749	1 035	150 758
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	61 991	-	150	62 141
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(9 655)	(166)	-	(9 821)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	1 238	(575)	-	663
Pārvedumi uz 1. posmu	1 506	(1 506)	-	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(5 426)	5 426	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	193 628	8 928	1 185	203 741



Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	103 829	-	4 734	108 563
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	70 607	3 898	-	74 505
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(28 532)	-	(3 778)	(32 310)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	10	(10)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(1 841)	1 841	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(89)	-	89	-
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī	143 974	5 749	1 035	150 758

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 1. janvārī	378	69	367	814
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	383	81	260	724
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(163)	(36)	(84)	(283)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	(31)	27	88	84
Pārvedumi uz 1. posmu	22	(14)	(8)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(6)	11	(5)	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(5)	(2)	7	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 31. decembrī	578	136	625	1 339

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 1. janvārī	190	6	388	584
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	283	20	105	408
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(41)	(1)	(190)	(232)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	11	18	109	138
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(34)	-	(50)	(84)
Pārvedumi uz 1. posmu	5	(3)	(2)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(31)	31	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(5)	(2)	7	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 31. decembrī	378	69	367	814



Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 1. janvārī	607	36	216	859
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	368	31	100	499
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(136)	(32)	-	(168)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 31. decembrī	839	35	316	1 190

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 1. janvārī	216	-	368	584
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	496	-	-	496
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(37)	-	(181)	(218)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	6	75	81
(Samazinājumi) dēļ pārskatīšanas	(34)	-	(50)	(84)
Pārvedumi uz 2. posmu	(30)	30	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(4)	-	4	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2020. gada 31. decembrī	607	36	216	859

g) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Grupas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistīšanas par Grupai neizdevīgām procentu likmēm, lai Grupa varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Grupas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika”, kuru apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Grupas uzņemta likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Grupas likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem zemas likviditātes aktīvos. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu.

Grupa veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs un NSFR (net stable funding ratio) rādītājs.

Grupa katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Regulas 575/2013 prasībām. Grupa atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2021. un 2020. gada 31. decembrī.



Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Grupas neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analizē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Grupā finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	3 900	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	-	-	-	-	-	2	2
Noguldījumi	280 673	9 889	14 186	329	10 588	-	315 665	315 426
Subordinētie aizņēmumi	37	45	86	115	5 801	-	6 084	4 838
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām	287	-	-	-	4 769	-	5 056	5 056
Pārējās finanšu saistības	15	21	31	63	732	-	862	862
Iespējamās saistības par garantijām	752	-	-	41	750	-	1 543	1 543
Ar kredītiem saistītās saistības	1 154	-	-	-	9 863	-	11 017	11 017
Neatvasinātās saistības kopā	282 920	9 955	14 303	548	36 403	-	344 129	342 644
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(11 473)	(1 976)	(1 272)	(641)	-	-	(15 362)	(15 269)
- Izejošās	11 916	1 955	1 266	635	-	-	15 772	15 484
Atvasinātās saistības kopā	443	(21)	(6)	(6)	-	-	410	215
Kopā	283 363	9 934	14 297	542	36 403	-	344 539	342 859



Grupas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	604	-	-	-	-	-	604	604
Noguldījumi	152 573	5 827	3 311	1 774	11 339	-	174 824	173 832
Subordinētie aizņēmumi	32	1 703	74	100	5 389	-	7 298	5 667
Pārējās finanšu saistības	230	40	42	82	653	187	1 234	1 234
Iespējamās saistības par garantijām	218	234	-	1 146	1 550	-	3 148	3 148
Ar kredītiem saistītās saistības	720	-	160	3 217	370	-	4 467	4 467
Neatvasinātās saistības kopā	154 377	7 804	3 587	6 319	19 301	187	191 575	188 952
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(10 338)	(4 233)	(522)	(913)	(304)	-	(16 310)	(15 792)
- Izejošās	9 937	4 175	513	885	231	-	15 741	15 497
Atvasinātās saistības kopā	(401)	(58)	(9)	(28)	(73)	-	(569)	(295)
Kopā	153 976	7 746	3 578	6 291	19 228	187	191 006	188 657

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	3 900	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	-	-	-	-	-	2	2
Noguldījumi	280 816	9 890	14 187	1 184	11 532	549	318 158	317 907
Subordinētie aizņēmumi	37	45	86	115	5 801	-	6 084	4 838
Saistības pret kredītiestādēm	287	-	-	-	-	-	287	287
Pārējās finanšu saistības	10	21	31	63	724	-	849	849
Iespējamās saistības par garantijām	752	-	-	41	750	-	1 543	1 543
Ar kredītiem saistītās saistības	1 154	-	-	-	9 863	-	11 017	11 017
Neatvasinātās saistības kopā	283 058	9 956	14 304	1 403	32 570	549	341 840	340 343
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(11 473)	(1 976)	(1 272)	(641)	-	-	(15 362)	(15 269)
Izejošās	11 916	1 955	1 266	635	-	-	15 772	15 484
Atvasinātās saistības kopā	443	(21)	(6)	(6)	-	-	410	215
Kopā	283 501	9 935	14 298	1 397	32 570	549	342 250	340 558



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	604	-	-	-	-	-	604	604
Noguldījumi	153 151	5 830	3 668	2 161	11 848	-	176 658	175 645
Subordinētie aizņēmumi	32	1 703	74	100	5 389	-	7 298	5 667
Pārējās finanšu saistības	230	40	40	80	640	187	1 217	1 217
Iespējamās saistības par garantijām	218	234	-	1 146	1 550	-	3 148	3 148
Ar kredītiem saistītās saistības	720	-	160	3 217	370	-	4 467	4 467
Neatvasinātās saistības kopā	154 955	7 807	3 942	6 704	19 797	187	193 392	190 748
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(10 338)	(4 233)	(522)	(913)	(304)	-	(16 310)	(15 792)
Izejošās	9 937	4 175	513	885	231	-	15 741	15 497
Atvasinātās saistības kopā	(401)	(58)	(9)	(28)	(73)	-	(569)	(295)
Kopā	154 554	7 749	3933	6 676	19 724	187	192 823	190 453



Likviditātes nodrošināšanai Grupa tur dažādus finanšu aktīvus. Nepieciešamības gadījumā Grupa un Banka spēs īsā termiņā realizēt likvidos aktīvus, lai izpildītu pieprasījuma saistības. Grupas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2021. gada 31. decembrī:

Grupa '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	107 102	-	-	-	-	-	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 399	-	-	-	-	-	11 399
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37	26	19	393	5 944	-	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 703	-	-	252	760	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	103 707	8 129	9 042	8 123	61 750	17 310*	208 061
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	-	-	-	746
Finanšu aktīvi kopā	235 694	8 155	9 061	8 768	68 454	17 310	347 442
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	260	15	5	8	-	-	288
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	3 900	-	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	-	-	-	-	-	2
Noguldījumi	279 907	7 464	15 914	1 698	10 443	-	315 426
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	4 838	-	4 838
Saistības pret kredītiestādēm	287	-	-	-	4 769	-	5 056
Pārējās finanšu saistības	15	21	31	63	732	-	862
Iespējamās saistības par garantijām	752	-	-	41	750	-	1 543
Ar kredītiem saistītās saistības	1 154	-	-	-	9 863	-	11 017
Finanšu saistības kopā	282 377	7 500	15 950	1 810	35 295	-	342 932
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	17 523	17 523
Kopā saistības un rezerves	282 377	7 500	15 950	1 810	35 295	17 523	360 455
Neto likviditātes pozīcija uz 2021. gada 31. decembri	(46 683)	655	(6 889)	6 958	33 159	(213)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2020. gada 31. decembri	(28 355)	1 089	(3 840)	(192)	30 166	(12 135)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2021. gada 31. decembrī:

Banka ‘000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	107 102	-	-	-	-	-	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 396	-	-	-	-	-	11 396
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37	26	19	393	5 944	-	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 703	-	-	252	760	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	117 854	8 095	8 937	7 668	42 706	17 310 *	202 570
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	-	-	-	746
Finanšu aktīvi kopā	249 838	8 121	8 956	8 313	49 410	17 310	341 948
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	260	15	5	8	-	-	288
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	3 900	-	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	-	-	-	-	-	2
Noguldījumi	279 907	7 464	15 914	2 548	12 074	-	317 907
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	4 838	-	4 838
Saistības pret kredītiestādēm	287	-	-	-	-	-	287
Pārējās finanšu saistības	10	21	31	63	724	-	849
Iespējamās saistības par garantijām	752	-	-	41	750	-	1 543
Ar kredītiem saistītās saistības	1 154	-	-	-	9 863	-	11 017
Finanšu saistības kopā	282 372	7 500	15 950	2 660	32 149	-	340 631
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	17 161	17 161
Kopā saistības un kapitāls	282 372	7 500	15 950	2 660	32 149	17 161	357 792
Neto likviditātes pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(32 534)	621	(6 994)	5 653	17 261	149	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2020. gada 31. decembrī	(29 392)	1 059	(4 292)	(924)	29 816	(11 269)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jūtību, 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	106 621	-	-	-	-	-	481	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	11 399	11 399
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37	26	19	393	1 889	1 217	2 838	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 703	-	-	252	377	383	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	80 535	8 135	9 072	8 193	48 386	13 778	39 962	208 061
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	-	-	-	-	746
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	11 436	1 950	1 254	629	-	-	-	15 269
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	212 078	10 111	10 345	9 467	50 652	15 378	54 680	362 711
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	260	15	5	8	-	-	-	288
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	2	2
Noguldījumi	1 270	7 449	15 914	1 698	10 422	-	278 673	315 426
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	4 170	650	18	4 838
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām	-	-	-	-	-	-	5 056	5 056
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	862	862
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	11 655	1 940	1 262	627	-	-	-	15 484
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	13 185	9 404	17 181	2 333	14 592	650	288 511	345 856
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	198 893	707	(6 836)	7 134	36 060	14 728	(233 831)	16 855
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	93 920	1 332	(3 610)	4 274	29 887	-	(113 981)	11 822

* Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi



Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus. Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jūtību, 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	106 621	-	-	-	-	-	481	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	11 396	11 396
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37	26	19	393	1 889	1 217	2 838	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 703	-	-	252	377	383	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	80 523	8 096	8 948	7 679	29 047	28 433	39 844	202 570
Pārējie finanšu aktīvi	746	-	-	-	-	-	-	746
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	11 436	1 950	1 254	629	-	-	-	15 269
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	212 066	10 072	10 221	8 953	31 313	30 033	54 559	357 217
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	260	15	5	8	-	-	-	288
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	2	2
Noguldījumi	1 270	7 449	15 914	2 548	10 922	-	279 804	317 907
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	4 170	650	18	4 838
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	287	287
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	849	849
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	11 655	1 940	1 262	627	-	-	-	15 484
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	13 185	9 404	17 181	3 183	15 092	650	284 860	343 555
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	198 881	668	(6 960)	5 770	16 221	29 383	(230 301)	13 662
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	93 709	1 304	(4 064)	3 535	29 371	-	(114 634)	9 221

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.



Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	106 967	127	8	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 104	5 261	3 034	11 399
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 419	-	-	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 013	12 702	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	127 521	80 102	438	208 061
Pārējie finanšu aktīvi	635	111	-	746
Finanšu aktīvi kopā	245 659	98 303	3 480	347 442
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	9 441	4 941	887	15 269
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	288	-	-	288
Saistības pret centrālo banku	3 900	-	-	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	2	2
Noguldījumi	220 566	90 590	4 270	315 426
Subordinētie aizņēmumi	2 051	2 787	-	4 838
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām	4 769	286	1	5 056
Pārējās finanšu saistības	862	-	-	862
Finanšu saistības kopā	232 436	93 663	4 273	330 372
Kopā kapitāls un rezerves	17 813	-	-	17 813
Kopā saistības un rezerves	250 249	93 663	4 273	348 185
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	5 800	9 575	109	15 484
Neto valūtas bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(4 590)	4 640	(793)	(746)
Neto valūtas pozīcija 2021. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(949)	6	(15)	(958)
Neto valūtas bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(14 404)	7 351	260	(6 793)
Neto valūtas pozīcija 2020. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(7 199)	401	300	(6 498)

Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	106 967	127	8	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 101	5 261	3 034	11 396
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 419	-	-	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 013	12 702	-	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	122 030	80 102	438	202 570
Pārējie finanšu aktīvi	635	111	-	746
Finanšu aktīvi kopā	240 165	98 303	3 480	341 948
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	9 441	4 941	887	15 269
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	288	-	-	288
Saistības pret centrālo banku	3 900	-	-	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	2	2
Noguldījumi	223 047	90 590	4 270	317 907
Subordinētie aizņēmumi	2 051	2 787	-	4 838
Saistības pret kredītiestādēm	-	286	1	287
Pārējās finanšu saistības	849	-	-	849
Finanšu saistības kopā	230 135	93 663	4 273	328 071
Kopā kapitāls un rezerves	17 161	-	-	17 161
Kopā saistības un rezerves	247 296	93 663	4 273	345 232
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	5 800	9 575	109	15 484
Neto valūtas bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(7 131)	4 640	(793)	(3 284)
Neto valūtas pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(3 490)	6	(15)	(3 499)
Neto valūtas bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(15 677)	6 889	260	(8 528)
Neto valūtas pozīcija 2020. gada 31. decembrī	(8 472)	(61)	300	(8 233)

h) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Grupai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Bankas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana pilnībā pārņem visu Bankas organizatorisko struktūru un tiek realizēta katrā Bankas struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Bankas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (high risk awareness), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (sound risk culture). Bankas neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi - nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu operacionālo risku uzņemšanās. Operacionālā riska mazināšanai Banka izmanto ekspertu novērtējuma metodi un pašnovērtēšanu; riska novērtēšanu pirms jaunu produktu/procesu ieviešanas; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.



i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTPF) risks

NILLTPF risks ir risks, ka Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTPF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTPF riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankas klientu apkalpošanas personāls ir ar lielu pieredzi un zināšanām NILLTPF novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) jomā, kas veido aizsardzības pirmo līniju. Otrajā līnijā Bankā ir izveidota īpaša klientu pārraudzības struktūrvienība, kura nodrošina Bankas klientu riska novērtēšanu pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzība darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Trešo aizsardzības līniju nodrošina neatkarīga iekšējā audita funkcija. Bankai ir nulles tolerance sadarbībai ar personām, pret kurām ir noteiktas starptautiskās sankcijas vai kuras ir iesaistītas proliferācijas atbalstīšanā. Banka nodrošina visu maksājumu kontroli tiešsaistes režīmā pret starptautiskajos sarakstos ietverto informāciju. Bankā iecelts speciāls par sankciju risku pārvaldību atbildīgais darbinieks. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTPF risku.

j) Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Grupai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Bankā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības politika” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības; nostiprināt uzticību Bankai, sargāt Bankas reputāciju, pazemināt kapitāla izmaksas; mazināt tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku. Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- ir izveidojusi Atbilstības komiteju, kas ieņem centrālo lomu atbilstības riska pārvaldībā. Bankas Atbilstības komitejā tiek novērtēti identificētie atbilstības riski, pieņemti lēmumi par adekvātu un nepieciešamo pasākumu piemērošanu risku pārvaldīšanai, uzraudzīta atbilstības riska pārvaldības sistēmas efektivitāte;
- seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvi līdzdarbojas Finanšu nozares asociācijas diskusijās/semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas izaicinājumus NILLTPFN jomā;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- aktīvi informē visus Bankas darbiniekus par aktuālajiem notikumiem NILLTPFN jomā Latvijā un pasaulē
- analizē Bankas klientu sūdzības.



k) Stratēģijas risks

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Grupas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Bankas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Bankai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Bankas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Bankas rādītājiem nelabvēlīgu ārējo apstākļu situācijā.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Banka veic ārējās vides, Bankas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Bankas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Banka veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Bankas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Bankas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem, tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.



6. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Grupai nosaka un uzrauga FKTK.

Banka un Grupa definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Bankas un Grupas kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2021. gada 31. decembrī FKTK noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 13.60% (2020: 13.60%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī.

Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2021. gada 31. decembrī bija 15.73 % (2020: 18.42 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2021. gada 31. decembrī bija 15.96 % (2020: 17.99 %).

2021. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 13.45 % (2020: 14.84 %).

Grupa uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

Tabulā apkopota informācija par Grupas un Bankas kapitāla pozīciju 2021. un 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2021.gada Grupa	2020.gada Grupa	2021. gada Banka	2020. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	16 545	16 545	16 545	16 545
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	291	271	291	268
Uzkrātā peļņa / zaudējumi	660	1 207	297	613
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(604)	(546)	(566)	(492)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	16 920	17 505	16 595	16 962
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	3 033	3 525	3 033	3 525
Kopā otrā līmeņa kapitāls	3 033	3 525	3 033	3 525
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *	(345)	(330)	(345)	(330)
Kopā kapitāls	19 608	20 700	19 283	20 157
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	8 225	7 536	8 133	7 657
Tirgus riskā prasības	11	66	11	29
Operacionālā riskā prasības	1 733	1 389	1 524	1 279
Kopā kapitāla prasības	9 969	8 991	9 668	8 965
Kopējā riska darījumu vērtība	124 610	112 385	120 850	112 066
Kapitāla pietiekamības rādītājs	15.73%	18.42%	15.96%	17.99%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	13.30%	15.28%	13.45%	14.84%

* Pašu kapitāla papildus samazinājums par aplēstiem iespējamajiem zaudējumiem kredītportfelim saskaņā ar pirmā līmeņa kapitālu (CRR) 3. Pantu

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 nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Uz Grupu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Grupai tiek uzlikta saistības. Grupa atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī.

7. Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un spriedumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem*

Saviem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas klasificēti kā amortizētajās iegādes izmaksās novērtēti finanšu instrumenti vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Grupa regulāri novērtē vai šiem finanšu instrumentiem kopš iegādes brīža nav noticis būtisks kredītriska pieaugums, un, ja būtisks kredītriska pieaugums ir konstatēts, saistībā ar šiem finanšu instrumentiem Grupa aprēķina paredzamos zaudējumus kādi tam var rasties visā šo finanšu instrumentu atlikušajā termiņā līdz dzēšanai pretstatā paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodā finanšu instrumentiem, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums.

Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā Grupa izmanto būtiskus pieņēmumus un spriedumus. Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret citām bankām un darījumu partneriem Grupa izmanto vidējās defolta likmes, kādas ir bijušas emitentiem ar attiecīgu kredītreitingu iepriekšējo 10 gadu periodā saskaņā ar reitingu kompāniju datiem, kā arī vidējo statistiku par zaudējumiem defolta gadījumā saskaņā ar šo reitingu kompāniju datiem, taču Grupas ekspozīciju defoltu skaits nākamajos periodos un zaudējumi defolta gadījumā var atšķirties no prognozētajiem rādītājiem. Tāpat izsniegtajiem kredītiem Grupa balsta savas ekspektācijas par defolta varbūtību uz savu statistiku par Grupas pieredzēto defoltu skaitu iepriekšējo 5 gadu periodā, taču (ņemot arī vērā to, ka defoltēto kredītu skaits absolūtā izteiksmē ir bijis neliels), pastāv iespēja, ka faktiskais defoltu skaits nākamajos periodos var atšķirties no tā kāds bija prognozēts. Papildus tam, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredītiem, Grupa arī izdara pieņēmumus par nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtībām, un, lai arī, nosakot pārdošanas vērtības, Grupa piemēro diskontu, kas atspoguļo nodrošinājuma aktīvu likviditātes novērtējumu, pastāv iespēja, ka kādos gadījumos nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtība var izrādīties zemāka par pieņemtajām vērtībām. Kredītriska būtiska pieauguma noteikšanas kārtība un paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtība ir aprakstīti 4. pielikumā, kurā ir aprakstīta grāmatvedības uzskaites politika.

(ii) *Patiesās vērtības novērtēšana*

Saskaņā ar vairākām Grupas grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Grupa ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

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

- pārbaudi, vai Grupa ir apstiprinājusi brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu sniedzēju attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;

- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

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

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas);
- 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 aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Grupa atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtībā tiek noteikta, pieņemot tirgus dalībnieku viedokli par šo aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), pat ja tas atšķiras no esošā izmantošanas veida. Labākajam izmantošanas veidam ir jābūt fiziski iespējamam, juridiski atļaujamam un finansiāli lietderīgam.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 37. pielikumā - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

(iii) Ieguldījuma asociētājā uzņēmumā klasifikācija

Iegūstot uzņēmuma kapitāla daļas tiek pārbaudīts, vai tika iegūta kontrole, būtiskā ietekme vai ieguldījums ir finanšu instruments SFPS 9. izpratnē. Noteicot kontroli un ietekmes apmēru, tiek ņemts vērā iegūtas līdzdalības apmērs gan tiešā, gan netiešā veidā, gan arī citi apstākļi, kas ļauj bankai ietekmēt uzņēmuma darbību. 2018.gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, spriežot par kredīta restrukturizācijas rezultātā iegūto līdzdalību, kas ir aprakstīts 20.piezīmē.

(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes iznākumiem, kuri var būtiski ietekmēt projekta rezultātus nākamajos periodos. Banka dod priekšroku ārējiem datiem no neatkarīgajiem avotiem, izmanto vietējo un starptautisko NĪ tirgus ekspertu viedokli, kā arī NĪ tirgus dalībnieku aplēses, prognozes un finanšu datus. Ņemot vērā projekta būtību, Banka nosaka galvenos parametrus, kuri var ietekmēt projekta rezultātus, kā arī izvērtē nenoteiktības avotus. Banka veic galveno parametru validāciju, izmantojot pēc iespējas vairākus ārējos avotus. Papildus, lai aplēstu nenoteiktības ietekmi, Banka analizē projekta jutīgumu pret izmaiņām parametros. 2021. gadā un 2020. gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, vērtējot iegūta asociēta uzņēmuma aktīvu patieso vērtību, kas ir aprakstīts 20.piezīmē.

(v) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās



pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

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

Banka un Grupa piemēro aprakstīto kārtību, vērtējot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kuru galvenie aktīvi ir nefinanšu aktīvi.

(vi) Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Grupas vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.

8. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kredīti un prasības pret klientiem	7 012	5 924	5 165	4 763
Parāda vērtspapīri	227	327	227	327
Prasības pret finanšu iestādēm	1	81	1	65
Citi aktīvi	17	7	17	7
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	340	533	324	508
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	1	14	1
Procentu ienākumi kopā	7 611	6 873	5 748	5 671
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Subordinētie aizņēmumi	(296)	(549)	(296)	(549)
Noguldījumi	(479)	(447)	(491)	(463)
Saistības pret finanšu iestādēm	(405)	(247)	(291)	(247)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(194)	(138)	(194)	(138)
Nomas saistības	(50)	(49)	(49)	(48)
Procentu izdevumi kopā	(1 424)	(1 430)	(1 321)	(1 445)
Neto procentu ienākumi	6 187	5 443	4 427	4 226

Pašreizējā ekonomiskajā vidē kopējā efektīvā procentu likme atsevišķiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem ir kļuvusi negatīva. Grupu un Banku ietekmē negatīvās procentu likmes no prasībām pret centrālo banku. Tā kā ietekme no negatīvās efektīvās procentu likmes par finanšu aktīvu atspoguļo ekonomisko labumu aizplūšanu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, tika iekļauti 2. un 3. posmā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, bija 437 tūkst. EUR (2020. gadā: 475 tūkst. EUR).



9. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Brokeru komisijas naudas	3 963	1 546	3 960	1 539
Maksa par strukturētiem produktiem	2 923	506	2 923	506
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1 647	1 856	1 648	1 865
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1 560	1 711	1 274	1 491
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	209	216	209	216
Citi	182	197	182	197
Kopā	10 484	6 032	10 196	5 814

10. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	1 724	522	1 719	523
Klientu piesaistīšanas komisijas	1 056	449	1 056	449
Samaksa par norēķiniem	152	116	147	115
Citi	4	15	4	15
Kopā	2 936	1 102	2 926	1 102

11. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	6 592	5 239	5 814	4 777
Profesionālie pakalpojumi	804	443	827	417
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	563	580	542	559
Citi darbinieku izdevumi	470	431	87	129
Reklāma un mārketingss	465	259	145	128
Tiesvedības maksājumi	448	-	448	-
Neatgūstamais PVN	336	240	318	235
Saziņas un informācijas pakalpojumi	321	320	318	318
Maksājumu karšu izdevumi	318	274	318	274
IT pakalpojumu izmaksas	294	264	291	264
Nomas un komunālie maksājumi	62	47	62	47
Remonta un uzturēšanas izmaksas	47	38	47	38
Ziedojumi	45	-	45	-
Samaksātā soda nauda FKTK	-	585	-	585
Citi	398	742	263	629
Kopā	11 163	9 462	9 525	8 400

2021.gadā stājās spēkā tiesas spriedums par naudas līdzekļu piedziņu no Bankas par labu fiziskai personai, tas tika izpildīts norakstot naudas līdzekļus no Bankas norēķinu konta, samaksājot 882 tūkst. EUR. Tiesvedības maksājumu izdevumos ir iekļauta summa 448 tūkst. EUR apmērā, savukārt 434 tūkst. EUR tika atzīti 2020.gada izdevumos.

Saskaņā ar FKTK padomes 2020. gada 14. jūlijā pieņemto lēmumu, Bankai bija piemērota soda nauda 907 tūkst. EUR apmērā par nepilnībām NILLTPFN normatīvo aktu prasību ievērošanā. Pamatojoties uz Signet Bank AS apstrīdēšanas iesniegumu, FKTK atkārtoti uzklaušija Banku, izvērtēja situāciju un paveikto pārkāpumu novēršanas jomā. Ņemot vērā izvērtējuma secinājumus un to, ka Banka ir vērsta uz sadarbību un jau novērsusi lielāko daļu trūkumu, FKTK ar Banku 2021.gada 23.februārī ir noslēgusi administratīvo līgumu, būtiski samazinot sākotnēji piemēroto soda naudu līdz 585 tūkst. EUR.



11. Vispārējie administrācijas izdevumi (turpinājums)

Revīzijas un citas maksas, kas samaksātas neatkarīgajai revidentu sabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir atspoguļotas administratīvo izdevumu posteņi "Profesionālie pakalpojumi". Citas revīzijas un konsultācijas ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus, lai nodrošinātu pilnīgas regulēšanas prasības attiecībā uz depozitārija pienākumiem, noguldījumu garantiju fonda iemaksu pārskatu un citiem.

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	69	57	45	43
Izdevumi zvērinātam revidentam par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	23	5	23	5
Kopā	92	62	68	48

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 13 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2020: 9 tūkst.EUR) un 2 tūkstoši EUR (2020: 2 tūkst.EUR) apmērā pie posteņa „Citi”.

2021. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Grupā bija 150 (2020: 111), savukārt Bankā - 104 (2020: 93).

Darbinieku skaits Grupā un Bankā gada beigās:

	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Vadība	12	10	4	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	25	25	21	21
Pārējie darbinieki	113	94	89	74
Kopā perioda beigās	150	129	114	99

12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Kopējie neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Kredīti pret nebankām	(546)	(199)	(354)	(238)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(15)	(116)	(15)	(76)
Parāda vērtspapīri	(47)	(31)	(49)	(34)
Prasības pret kredītiestādēm	-	1	-	1
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(608)	(345)	(418)	(347)



12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	145	(98)	47
Kredīti pret nebankām	364	(310)	54
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	15	-	15
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	524	(408)	116
2.posms			
Kredīti pret nebankām	31	(32)	(1)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	31	(32)	(1)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	493	-	493
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	493	-	493
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	1 048	(440)	608

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Prasības pret kredītiestādēm	-	(1)	(1)
Parāda vērtspapīri	97	(61)	36
Kredīti pret nebankām	494	(394)	100
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	174	(58)	116
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	765	(514)	251
2.posms			
Kredīti pret nebankām	63	(30)	33
Parāda vērtspapīri	-	(1)	(1)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	63	(31)	32
3.posms			
Kredīti pret nebankām	248	(182)	66
Parāda vērtspapīri	67	(71)	(4)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	315	(253)	62
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	1 143	(798)	345



12. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2021.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	145	(97)	48
Kredīti pret nebankām	364	(108)	256
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	15	-	15
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	524	(205)	319
2.posms			
Kredīti pret nebankām	31	(32)	(1)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	31	(32)	(1)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	100	-	100
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	100	-	100
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	655	(237)	418

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2020.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Prasības pret kredītiestādēm	-	(1)	(1)
Parāda vērtspapīri	97	(58)	39
Kredīti pret nebankām	413	(73)	340
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	134	(58)	76
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	644	(190)	454
2.posms			
Parāda vērtspapīri	-	(1)	(1)
Kredīti pret nebankām	36	(30)	6
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	36	(31)	5
3.posms			
Parāda vērtspapīri	74	(182)	(108)
Kredīti pret nebankām	67	(71)	(4)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	141	(253)	(112)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	821	(474)	347



13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(41)	(11)	(34)	(8)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

14. Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu gada beigās sastāv no šādiem posteņiem:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021	Grupa 31.12.2020	Banka 31.12.2021	Banka 31.12.2020
Nauda	481	473	481	473
Prasības pret centrālo banku	106 621	11 723	106 621	11 723
Starpsumma	107 102	12 196	107 102	12 196
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	11 399	8 418	11 396	8 415
Kopā	118 501	20 614	118 498	20 611

Prasības pret centrālo banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Kredītiestādēm jānodrošina rezervju prasību izpilde, kas tiek noteikta, pamatojoties uz piesaistītā finansējuma apjomu. Bankas mēneša vidējam euro korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 2 618 EUR tūkstošu (2020: 1 579 EUR tūkstošu) apmērā.



15. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

'000 EUR	Grupa 31.12.2021	Grupa 31.12.2020	Banka 31.12.2021	Banka 31.12.2020
Aktīvi				
Parāda vērtspapīri				
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri*	1 353	510	1 353	510
Finanšu sabiedrību parāda vērtspapīri*	2 134	1 650	2 134	1 650
Parāda vērtspapīri kopā	3 487	2 160	3 487	2 160
Kapitāla instrumenti				
Finanšu sabiedrību akcijas*	2 838	-	2 838	-
Komerksabiedrību akcijas*	-	2 557	-	2 557
Kapitāla instrumenti kopā	2 838	2 557	2 838	2 557
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	92	514	92	514
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	2	4	2	4
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	94	518	94	518
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	6 419	5 235	6 419	5 235
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	15 209	15 139	15 209	15 139
Valūtas mijmaiņas līgumi	60	653	60	653
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	15 269	15 792	15 269	15 792
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti, Valūtas mijmaiņas līgumi	288	244	288	244
Saistības kopā patiesajā vērtībā	288	244	288	244
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	15 424	14 844	15 424	14 844
Valūtas mijmaiņas līgumi	60	653	60	653
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	15 484	15 497	15 484	15 497

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2021. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 6.4 milj. EUR (2020. gadā 5.2 milj. EUR) un finanšu saistības 0.2 milj. EUR (2020. gadā: 0.2 milj. EUR) vērtībā.



16. Prasības pret kredītiestādēm

'000 EUR	Grupa 31.12.2021	Grupa 31.12.2020	Banka 31.12.2021	Banka 31.12.2020
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas kredītiestādes	-	15	-	14
ESAO kredītiestādes ¹	11 333	8 034	11 330	8 032
Ne-ESAO kredītiestādes	66	369	66	369
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	10 277	-	10 277	-
No BBB- līdz BBB+	-	1	-	-
Nav reitinga	66	8 417	66	8 415
Prasības uz pieprasījumu kopā	11 399	8 418	11 396	8 415
Termiņnoguldījumi³				
ESAO kredītiestādes ³	10 065	3 261	10 065	3 261
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	4 416	-	4 416	-
Nav reitinga	5 649	3 261	5 649	3 261
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	10 065	3 261	10 065	3 261
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	21 464	11 679	21 461	11 676

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO kredītiestādēm ietver atlikumus ar 5 darījumu partneriem (2020. gada 31. decembris: 5), no kuriem divi sastāda 50% (2020. gada 31. decembris: 93%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajiem darījumu partneriem, vienam ir A+ reitings, vienam nav kredītreitinga 2021. gada 31. decembrī (2020. gada 31. decembris: nav kredītreitingu).

2. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

3. Termiņnoguldījumi ESAO kredītiestādēs ietver 2 atlikumus (2020. 31. decembris: 1), no kuriem individuāli nepārsniedz 26% (2020. gada 31. decembris: 28%) no kopējā prasību atlikuma. 2021. gada 31. decembrī vienai kredītiestādei bija A- reitings, bet otrai nav kredītreitinga (2020. gada 31. decembris: nebija reitinga). Kredītiestāde, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas ES.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu koncentrācija kredītiestādēs

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. 2021. un 2020. gada 31. decembrī neviena prasība pret kredītiestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 48% un 51% no kopējā prasību apjoma. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm, kopējais apjoms 2021. gada 31. decembrī bija 20 342 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembris: 10 563 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret trijām kredītiestādēm (2020. gada 31. decembris: 1 - A-, 1 - A+, 1 - nav kredītreitinga (2021. gada 31. decembris: 3, nav kredītreitinga)).



17. Kredīti un prasības pret nebankām

Grupas un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Privātzņēmumi	43 030	36 416	43 030	36 416
Privātpersonas un māsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	43 624	34 418	23 252	24 116
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	29 163	13 302	43 894	23 053
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	115 817	84 136	110 176	83 585
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 277)	(729)	(1 127)	(774)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	114 540	83 407	109 049	82 811

2021. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra piecus pārskatītus aizdevumus (2020: četrus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2021.gada 31.decembrī – 4 658 tūkst. EUR un 2020. gada 31.decembrī – 4 739 tūkst. EUR apmērā.

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

'000 EUR	2021. gada 31. decembris Grupa				2020. gada 31. decembris Grupa			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	44 259	137 760	4	-	40 761	116 154	809	443
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	5 612	9 581	-	-	7 241	15 682	-	-
Patēriņa kredīti	11 393	22 281	20 588	-	4 979	11 071	10 512	-
Hipotekārie kredīti	6 241	13 508	-	-	6 046	11 218	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	20 967	13 244	-	-	10 383	-
Citi	5 640	11 155	1 113	-	2 439	10 156	966	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	73 145	194 285	42 672	13 244	61 466	164 281	22 670	443
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(228)	-	(1 049)	-	(154)	-	(575)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	72 917	194 285	41 623	13 244	61 312	164 281	22 095	443



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

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

'000 EUR	2021. gada 31. decembris Banka				2020. gada 31. decembris Banka			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	58 989	152 737	4	-	50 461	126 533	859	443
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	5 612	9 581	-	-	7 241	15 682	-	-
Patēriņa kredīti	11 393	22 281	217	-	4 979	11 071	211	-
Hipotekārie kredīti	6 241	13 508	-	-	6 046	11 218	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	20 967	13 244	-	-	10 383	-
Citi	5 640	11 155	1 113	-	2 439	10 156	966	-
Kredīti un prasības pret nebankā kopā, bruto	87 875	209 262	22 301	13 244	71 166	174 660	12 419	443
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(808)	-	(319)	-	(154)	-	(620)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	87 067	209 262	21 982	13 244	71 012	174 660	11 799	443



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašuma	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankā, neto						
Komerckredīti	44 105	82 733	14 851	1 204	38 972	137 760
ESAO valstis		3 735	3 935	-	-	7 670
Krievija		6 508	2 031	2	526	9 067
Latvija		58 409	8 885	1 202	38 446	106 942
Citas valstis *		14 081	-	-	-	14 081
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	5 612	-	9 581	-	-	9 581
Krievija		-	1 446	-	-	1 446
Latvija		-	6 827	-	-	6 827
Citas valstis *		-	1 308	-	-	1 308
Patēriņa kredīti	31 125	15 631	754	218	5 678	22 281
Latvija		4 506	-	62	1 126	5 694
Krievija		10 705	754	149	4 552	16 160
ESAO valstis		420		7	-	427
Hipotekārie kredīti	6 226	10 284	2 742	199	283	13 508
Latvija		6 976	809	152	283	8 220
Krievija		3 308	1 933	47	-	5 288
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	20 967	-	-	13 244	-	13 244
ESAO valstis		-	-	13 244	-	13 244
Citi kredīti	6 505	4 713	2 516	86	3 840	11 155
Latvija		2 438	733	52	3 840	7 063
ESAO valstis		2 275	1 783	34	-	4 092

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis, Krievija u.c.)



17. Kredīti un prasības pret nebankā (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Bankai 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašuma	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	58 255	82 733	14 851	1 430	53 723	152 737
ESAO valstis		3 735	3 935	-	-	7 670
Krievija		6 508	2 031	2	526	9 067
Latvija		58 409	8 885	1 428	53 197	121 919
Citas valstis *		14 081	-	-	-	14 081
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	5 612	-	9 581	-	-	9 581
Krievijas		-	1 446	-	-	1 446
Latvija		-	6 827	-	-	6 827
Citas valstis *		-	1 308	-	-	1 308
Patēriņa kredīti	11 484	15 631	754	218	5 678	22 281
Latvija		4 506	-	62	1 126	5 694
Krievija		10 705	754	149	4 552	16 160
ESAO valstis		420	-	7	-	427
Hipotekārie kredīti	6 226	10 284	2 742	199	283	13 508
Latvija		6 976	809	152	283	8 220
Krievija		3 308	1 933	47	-	5 288
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	20 967	-	-	13 244	-	13 244
ESAO valstis		-	-	13 244	-	13 244
Citi kredīti	6 505	4 713	2 516	86	3 840	11 155
Latvija		2 438	733	52	3 840	7 063
ESAO valstis		2 275	1 783	34	-	4 092

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 2020. gada 31. decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	41 432	80 905	4 266	1 898	29 527	116 596
ESAO valstis		3 421	-	-	634	4 055
Krievija		13 590	2 394	330	1 916	18 230
Latvija		53 566	1 872	1 568	26 977	83 983
Citas valstis *		10 328	-	-	-	10 328
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 239	-	5 060	-	10 623	15 683
Krievija		-	1 022	-	3 526	4 548
Latvija		-	3 059	-	7 097	10 156
Citas valstis *		-	979	-	-	979
Patēriņa kredīti	15 076	9 801	116	24	1 130	11 071
Latvija		279	-	24	758	1 061
Krievija		9 428	116	-	-	9 544
Citas valstis *		94	-	-	372	466
Hipotekārie kredīti	6 028	9 047	100	79	1 992	11 218
Latvija		6 363	100	50	1 992	8 505
Krievija		2 684	-	29	-	2 713
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	10 383	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3 249	2 430	-	34	7 692	10 156
Latvija		2 430	-	34	3 065	5 529
Citas valstis *		-	-	-	4 627	4 627

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis, Krievija u.c.)



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Bankai 2020. gada 31.decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	50 803	80 905	4 266	2 034	39 770	126 975
ESAO valstis		3 421	-	-	634	4 055
Krievija		13 590	2 394	330	1 916	18 230
Latvija		53 566	1 872	1 704	37 220	94 362
Citas valstis *		10 328	-	-	-	10 328
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	7 239	-	5 060	-	10 623	15 683
Krievijas		-	1 022	-	3 526	4 548
Latvija		-	3 059	-	7 097	10 156
Citas valstis *		-	979	-	-	979
Patēriņa kredīti	5 109	9 801	116	24	1 130	11 071
Latvija		279	-	24	758	1 061
Krievija		9 428	116	-	-	9 544
Citas valstis *		94	-	-	372	466
Hipotekārie kredīti	6 028	9 047	100	79	1 992	11 218
Latvija		6 363	100	50	1 992	8 505
Krievija		2 684	-	29	-	2 713
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	10 383	-	-	-	-	-
Citi kredīti	3 249	2 430	-	34	7 692	10 156
Latvija		2 430	-	34	3 065	5 529
Citas valstis *		-	-	-	4 627	4 627

* nevar noteikt vienu primāro valsti, nodrošinājuma atrašanās/reģistrācijas valstis ir dažādas (ES valstis u.c.)



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums Grupai un Bankai. Kredītriska ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko izmantos kredīta atmaksai.

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Kredīti un prasības pret nebankām				
Latvija	65 459	47 109	59 817	46 558
ESAO valstis	26 499	10 343	26 500	10 343
Krievija	16 384	18 362	16 384	18 362
Citas valstis*	7 475	8 322	7 475	8 322
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	115 817	84 136	110 176	83 585
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(1 277)	(729)	(1 127)	(774)
Kredīti un prasības pret nebankām, neto	114 540	83 407	109 049	82 811

* nevar noteikt vienu primāro valsti, aizņēmēju ienākumu izcelsmes valstis ir dažādas (ES valstis u.c.), kā arī aizņēmējiem ir ienākumi, kurus viņi var iegūt jebkurā valstī (starptautiskais FI portfelis, kustamās mantas pārdošana u.c.)

Būtiska kredītriska koncentrācija

Bankai 2021. gada 31. decembrī bija viens (2020: nebija) aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 14 150 tūkst. EUR. Grupai 2021. gada 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Grupu pārsniedza 10% no Grupas izsniegto kredītu summas (2020: nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Grupas un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas kapitāla. 2021. gadā un 2020. gadā Grupa un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



18. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Grupas un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	-	824	-	824
Citu reģionu	12 702	9 716	12 702	9 716
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	12 702	10 540	12 702	10 540
Kreditīestāžu vērtspapīri				
Latvija	-	537	-	537
Eiropas Savienība	200	2 283	200	2 283
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	200	2 820	200	2 820
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	813	2 357	813	2 357
Latvija	-	206	-	-
Citu reģionu	-	26	-	26
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	813	2 589	813	2 383
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 715	15 949	13 715	15 743

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Grupas un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, kvalitāte:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	12 702	10 540	12 702	10 540
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	12 702	10 540	12 702	10 540
Kreditīestāžu vērtspapīri				
No B- līdz B	-	275	-	275
BBB+	200	-	200	-
Nav reitings ²	-	2 545	-	2 545
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	200	2 820	200	2 820
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Nav reitings	813 ³	2 589 ⁴	813	2 383 ⁴
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	813	2 589	813	2 383
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 715	15 949	13 715	15 743

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitings no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.
2. Grupai un Bankai visu emitentu emitētie finanšu instrumenti bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.
3. 4 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību Grupai/Bankai bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.
4. Grupai un Bankai 4/3 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību attiecīgi 2 178/1 972 tūkst.EUR bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām, 2 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 269 tūkst. vērtībā bija iekļauti 2. posmā, un 2 emitenta emitētie finanšu instrumenti EUR 142 tūkst. vērtībā bija iekļauti 3. posmā.

19. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Grupas un Bankas parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pēc emitenta veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	39 470	54 056	39 470	54 056
Latvija	13 304		13 304	
Citas valstis	21 094		21 094	
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	73 868	54 056	73 868	54 056
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(83)	(44)	(83)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	73 824	53 973	73 824	53 973
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7 861	7 832	7 861	7 832
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	7 861	7 832	7 861	7 832
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1 772	2 024	1 772	2 024
Komeršsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	1 772	2 024	1 772	2 024
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	(1)	(1)
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	1 771	2 023	1 771	2 023
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	83 456	63 828	83 456	63 828

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Grupas un Bankas parāda vērtspapīru, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kvalitāte:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri¹				
No AAA- līdz AAA+	26 422	3 675	26 422	3 675
No AA- līdz AA+	4 786	4 426	4 786	4 426
No A- un augstāk	41 544	44 766	41 544	44 766
No BBB- līdz BBB+	1 072	1 106	1 072	1 106
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	73 824	53 973	73 824	53 973
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz AAA+	7 761	4 383	7 761	4 383
No AA- līdz AA+	-	3 349	-	3 349
No BBB- līdz BBB+	100	100	100	100
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	7 861	7 832	7 861	7 832
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
No AA- līdz AA+	1 771	1 634	1 771	1 634
No BBB- līdz BBB+	-	389	-	389
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	1 771	2 023	1 771	2 023
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	83 456	63 828	83 456	63 828

¹ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitings no trīs starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPS kapitāla	1 874	1 874
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	-	(582)
Ieguldījums meitas sabiedrībā, neto	1 874	1 292

	Signet Asset Management Latvia IPS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2021. gada 31. decembrī	100 %
2020. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	501	706
Īstermiņa aktīvi	1 328	923
Īstermiņa saistības	(31)	(23)
Neto aktīvi	1 798	1 606
Bankas neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2021. gadu	Par 2020. gadu
Ienākumi	341	220
Izmaksas	(146)	(137)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Peļņa	195	83
Bankas peļņas daļa	100%	100%

Banka 2013.gadā ir ieguldījusi 1 874 tūkstošus EUR meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS, kuras neto aktīvu vērtība 2021. gada 31. decembrī bija 1 798 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 351 tūkstošu EUR apmērā.

Gados, kas noslēdzās 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī, Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Bankas ieguldījumam meitas sabiedrībā tika veikts vērtības samazināšanās novērtējums, izmantojot atgūstamās vērtības noteikšanai tā lietošanas vērtību, kura rezultātā netika konstatēta tās tālākais vērtības samazinājums. Novērtējumā tika izmantots diskontēto dividenžu modelis. Tika pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas ataino brīvo naudas plūsmu, kas pieejama dividenžu izmaksai akcionāriem. Diskonta likme tika aprēķināta, balstoties uz pašu kapitāla cenu, kas tika noteikta 10.26% apmērā (2020. gadā 10.95%). Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā. Modelis paredz, ka 2022.gadā meitas uzņēmumam būs -3% ienākumu apjoma izmaiņas (-9 tūkst. EUR), un mērens pieaugums turpmākajos gados (vidēji +33 tūkst., kas ir +8%). Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPS ir nozīmīgs biznesa virziens, kuram ir ilgtspējīgas izaugsmes attīstības perspektīvas. 2020. gada 28. aprīlī tika reģistrēts Signet Asset Management Latvia IPS ieguldījumu fonds "Signet Bond Fond" ar divām ieguldījumu apliecību klasēm (A klase USD, ISIN: LV0000401008 un H klase EUR, ISIN: LV0000401016). Fonda ieguldīšanas mērķis ir sniegt ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem ilgtermiņā, veicot, ieguldījumus fiksētā ienākuma vērtspapīros.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Banka kopā ar AS “Eleving Stella” izveidoja kompāniju AS “Primero Holding”. Jaunizveidotā kompānija reģistrēta 2021.gada 5.maijā, un tās pamatkapitāls ir 550 tūkstoši EUR. Atbilstoši dibināšanas līgumam Bankai pieder 51% “Primero Holding” akciju, bet “Eleving Stella” – 49%.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris
Līdzdalība AS “Primero Holding” kapitālā	281
Galvenā uzņēmējdarbība	AS “Primero Holding”
Reģistrācijas valsts	Finanšu pakalpojumi
	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2021. gada 31. decembrī	51 %

AS “Primero Holding” finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	547
Īstermiņa aktīvi	-
Ilgtermiņa saistības	-
Īstermiņa saistības	(5)
Neto aktīvi	542
Bankas neto aktīvu daļa 51%	276
	Par 2021.gadu
Ienākumi	12
Izmaksas	(8)
Peļņa	4
Bankas peļņas daļa 51%	2

2021. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Savas precizētas stratēģijas realizācijas ietvaros 2019. gadā Banka uzsāka aktīvāku kredītēšanas pakalpojumu sniegšanu Latvijas klientiem, tai skaitā Latvijā reģistrētiem uzņēmējiem.

Lai attīstītu un diversificētu kredītu portfeli, Banka 2019. gada 26.septembrī iegādājās kapitāldaļas un izsniedza aizdevumu AS "Primero Finance" (iepriekš Loango AS), kas sniedz finanšu un atgrīezeniskā lizinga pakalpojumus Latvijā.

Veicot iemaksu pamatkapitālā 239 tūkstoši EUR apmērā, Banka ieguva uzņēmumā 51% līdzdalību, kas Bankai ļauj nodrošināt kontroli par uzņēmuma darbību un piešķirtā aizdevuma izmantošanu un tādējādi labāk pārvaldīt pašas Bankas kredītrisku attiecībā uz izsniegto aizdevumu. Ņemot vērā plānus attīstīt šo biznesa virzienu visās Baltijas valstīs, tika dibināta AS "Primero Holding", ar Bankas līdzdalību kapitālā 51%, vienlaicīgi visas AS "Primero Finance" akcijas 2021. gadā tika pārdotas AS "Primero Holding". Bankas tiešā līdzdalība AS "Primero Finance" 51%.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrības meitas sabiedrībā:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Bankas līdzdalība AS "Primero Finance" kapitālā	277	239
		AS "Primero Finance"
Galvenā uzņēmējdarbība		Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts		Latvija
Adrese		Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Bankas Dalība		
2021. gada 31. decembrī		51 %
2020. gada 31. decembrī		51 %

AS "Primero Finance" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	14 803	7 257
Īstermiņa aktīvi	5 846	3 308
Ilgtermiņa saistības	(19 409)	(9 713)
Īstermiņa saistības	(622)	(290)
Neto aktīvi	618	562
Bankas neto aktīvu daļa 51%	315	287
	Par 2021.gadu	Par 2020.gadu
Ienākumi	3 190	1 694
Izmaksas	(3 127)	(1 663)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7)	(3)
Peļņa	56	28
Bankas peļņas daļa 51%	29	14

2021. gadā un 2020. gadā Grupa nesaņēma dividendes no AS "Primero Finance".



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas meitas sabiedrība AS "Primero Finance" 2020. gada 7. augustā dibināja Lietuvas meitas sabiedrību UAB Primero Finance, ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzīngā pakalpojumus Lietuvā. AS "Primero Finance" pārdeva visas piederošās UAB Primero Finance akcijas AS "Primero Holding". Bankas tiešā līdzdalība Lietuvas AS "Primero Finance" 51%. 2021.gada 31.decembrī pamatdarbība vēl netika uzsākta.

Bankas ieguldījums UAB Primero Finance:

'000 EUR	2021.gada 31.decembris	2020. gada 31. decembris
Bakas līdzdalība UAB Primero Finance kapitālā	1	3
		UAB Primero Finance
Galvenā uzņēmējdarbība		Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts		Lietuva
Adrese		Perkūnkiemio g. 6-1, Viļņa, Lietuva
Bankas dalība		
2021. gada 31. decembrī		51 %
2020. gada 31. decembrī		100 %

UAB Primero Finance finanšu stāvoklis:

'000 EUR	Par 2021.gadu	Par 2020. gadu
Izmaksas	(25)	(13)
Zaudējumi	(25)	(13)
Bankas zaudējumu daļa 51%/100%	(13)	(13)



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Banka 2020. gada 24. jūlijā dibināja meitas sabiedrību Citra Development SIA, ar mērķi attīstīt nekustamā īpašuma projektu Rīgā, kuru plānots īstenot kopā ar asociēto sabiedrību SIA “Citra Kaļķu” un Bankas klientiem.

Bankas ieguldījums Citra Development SIA:

'000 EUR	2021.gada 31.decembris	2021.gada 31.decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā	300	300
Galvenā uzņēmējdarbība	Citra Development SIA	
Reģistrācijas valsts	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	
Adrese	Latvija	
Dalība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	
2020. gada 31. decembrī	100 %	
2021. gada 31. decembrī	100 %	

Citra Development SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	49	-
Īstermiņa aktīvi	243	298
Īstermiņa saistības	(3)	-
Neto aktīvi	289	298
Bankas neto aktīvu daļa 100%	289	298

'000 EUR	Par 2021. gadu	Par 2020.gadu
Izmaksas	(4)	(2)
Zaudējumi	(4)	(2)
Bankas zaudējumu daļa 100%	(4)	(2)



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 %. Iepriekšējos gados veikto ieguldījumu palielināja kopā par 336 tūkst. EUR līdz 880 tūkst. EUR apmēram, saglabājot līdzdalību 32%. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un tā netiek konsolidēta Grupas finanšu pārskatā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	880	880
Grupās zaudējumu daļa	(207)	(184)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	673	696

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2021. gada 31. decembrī	32 %
2020. gada 31. decembrī	32 %

SIA "LS Medical Property" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2 094	2 094
Īstermiņa aktīvi	6	76
Neto aktīvi	2 100	2 170
Bankas neto aktīvu daļa 32%	672	720
	Par 2021. gadu	Par 2020. gadu
Izmaksas	(70)	(79)
Sabiedrības zaudējumi	(70)	(79)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(22)	(25)



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2018. gada decembrī viena Bankas kredīta līguma restrukturizācijas rezultātā, Banka un tās klienti ieguva SIA "Citra Kaļķu" 33.34% kapitāla daļas, kas dod Bankai būtisku ietekmi. 2021. gada 31. decembrī Bankas tiešā veidā ieguldījums bija 11.68% apmērā (2020: 11.68%). Papildus tam, Banka būtisku ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Banka ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" vērtē kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tā netiek konsolidēta.

Līdzdalības iegādes brīdī Banka pārņēma arī prasības pret SIA "Citra Kaļķu" 471 tūkst. EUR apmērā, tās ir atzītas Bankas kredītportfeļa sastāvā. SIA "Citra Kaļķu" galvenais aktīvs ir zemes gabals Rīgas centrā, to Banka kopā ar potenciāliem investoriem plāno izmantot augstas kvalitātes viesnīcas uzbūvei. Projekta vērtības veidošanai Banka vienojās ar citu SIA "Citra Kaļķu" dalībnieku par viņa daļas iegādi, samaksājot 2020. gadā par to drošības naudu 250 tūkst. EUR apmērā un 2021. gadā papildu avansu 356 tūkst. EUR apmērā (iekļauti 25. pielikuma pozīcijā "Avansa maksājumi". Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447	1 447
Līdzdalības palielinājums	-	-
Iepriekšējā gada peļņas daļa	48	26
Bankas peļņas daļa par gadu	1	22
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(339)	(433)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 157	1 062

	SIA "Citra Kaļķu"
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2021. gada 31. decembrī	11.68 %
2020. gada 31. decembrī	11.68 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris	2020. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10 947	10 947
Īstermiņa aktīvi	2	37
Ilgtermiņa saistības	(1 086)	(1 079)
Īstermiņa saistības	-	-
Neto aktīvi	9 863	9 905
Bankas neto aktīvu daļa 11.68%	1 152	1 157
	Par 2021. gadu	Par 2020. gadu
Ienākumi	25	205
Izmaksas	(15)	(13)
Sabiedrības peļņa	10	192
Bankas peļņas daļa 11.68%	1	22

Iegādes brīdī Banka ir koriģējusi SIA "Citra Kaļķu" (turpmāk – SIA) aktīvu patieso vērtību, balstoties uz aktīvu labāko izmantošanas veidu (highest and best use), kurš tika noteikts kā augstas kvalitātes viesnīcas uzbūve uz SIA piederoša zemes gabala.

21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2021.gada 31.decembrī Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums nav konstatēts. Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma vērtētāja 2018.gadā sagatavoto novērtējumu, sadarbības partnera - profesionāla viesnīcu operatora (turpmāk – Projekta sadarbības partneris) prognozi, kas ir balstīta uz esošo viesnīcu rezultātiem, kā arī citu ārējo ekspertu vērtējumus un informāciju.

Banka uz 31.12.2021 ir aktualizējusi viesnīcas attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

- noslodzes rādītājs, par pamatu izmantojot validēto informāciju no Projekta sadarbības partnera par viesnīcu ar salīdzināmo lokāciju noslodzes rādītājiem; noslodze ir mazāka objekta pirmajos gados un pakāpeniski paaugstinās turpmākos gados;
- viesnīcas numuru cena, ko validēja, izmantojot Rīgas centrā strādājošu viesnīcu piedāvājumus gada griezumā publiskajās interneta vietnēs un viesnīcu rezervēšanas sistēmas informāciju, kā arī Projekta sadarbības partnera prognozes;
- viesnīcas restorāna ieņēmumu apmērs, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi;
- projekta uzbūves termiņš, ko validēja, izmantojot publiski pieejamo informāciju par salīdzināmas viesnīcas būvniecību, kā arī Projekta sadarbības operatora prognozes;
- būvniecības izmaksas, ko validēja, izmantojot Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus;
- kapitalizācijas likme, ko validēja izmantojot Bankas Projekta sadarbības partnera pieredzi un aprēķinus, ārēju ekspertu izpētes rezultātus un viedokli, kā arī izmantojot no citiem ar viesnīcu finansēšanas saistītajiem projektiem iegūto Bankas pieredzi.

Lai pārlecinātos, ka uz SIA piederošā zemes gabala var īstenot viesnīcas projektu tika izmantots Rīgas apbūves plāns un Rīgas vēsturiskā centra un tā aizsardzības zonas teritorijas izmantošanas un apbūves noteikumi. Izmantojot augstāk minētus pieņēmumus tiek noteikta projekta neto tagadnes vērtība 16 863 tūkst EUR (2020: 18 642 tūkst EUR), kas pārsniedz Bankas veikto ieguldījuma vērtību, Bankas daļa 1 970 tūkst EUR (2020: 2 177 tūkst EUR). Izmaiņas vērtībā ir saistītas ar atsevišķu modeļa pieņēmumu izmaiņām, ņemot vērā panākto vienošanos ar viesnīcas operatoru un pārdošanas termiņa saīsinājumu.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2021. Jūtīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēti.

Parametrs	Parametra lielums	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā par 5%	Neto tagadnes vērtība tūkst EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā 10%
Noslodze	82% - 89%	14 618	12 374
Numuru cena	Vidēji 81 EUR	14 618	12 374
Restorāna ieņēmumi	Līdz 27% (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	16 465	16 068
Viesnīcas pārdošanas cena	74 522 tūkst. EUR	14 704	12 546
Būvniecības izmaksas	31 861 tūkst EUR	16 141	15 420
Kapitalizācijas likme	6.5%	14 807	12 939



22. Pamatlīdzekļi

Grupa '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2021. gada 1. janvārī	2 330	1 229	1 713	5 272
Iegādāts	-	-	162	162
Norakstīts	-	(26)	(3)	(29)
2021. gada 31. decembrī	2 330	1 203	1 872	5 405
Nolietojums				
2021. gada 1. janvārī	1 284	262	1 294	2 840
Aprēķinātais nolietojums	143	130	107	380
Norakstīts	-	-	(3)	(3)
2021. gada 31. decembrī	1 427	392	1 398	3 217
Uzskaites vērtība				
2021. gada 31. decembrī	903	811	474	2 188
Iegādes izmaksas				
2020. gada 1. janvārī	2 330	1 227	1 761	5 318
Iegādāts	-	-	206	206
Norakstīts	-	2	(254)	(252)
2020. gada 31. decembrī	2 330	1 229	1 713	5 272
Nolietojums				
2020. gada 1. janvārī	1 142	129	1 260	2 531
Aprēķinātais nolietojums	142	133	122	397
Norakstīts	-	-	(88)	(88)
2020. gada 31. decembrī	1 284	262	1 294	2 840
Uzskaites vērtība				
2020. gada 31. decembrī	1 046	967	419	2 432
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1 188	1 098	501	2 787



22. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2021. gada 1. janvārī	2 330	1 207	1 677	5 214
Iegādāts	-	-	108	108
Norakstīts	-	(26)	(3)	(29)
2021. gada 31. decembrī	2 330	1 181	1 782	5 293
Nolietojums				
2021. gada 1. janvārī	1 284	258	1 258	2 800
Aprēķinātais nolietojums	143	126	105	374
Norakstīts	-	-	(3)	(3)
2021. gada 31. decembrī	1 427	384	1 360	3 171
Uzskaites vērtība				
2021. gada 31. decembrī	903	797	422	2 122
Iegādes izmaksas				
2020. gada 1. janvārī	2 330	1 205	1 725	5 260
Iegādāts	-	-	206	206
Norakstīts	-	2	(254)	(252)
2020. gada 31. decembrī	2 330	1 207	1 677	5 214
Nolietojums				
2020. gada 1. janvārī	1 142	129	1 226	2 497
Aprēķinātais nolietojums	142	129	120	391
Norakstīts	-	-	(88)	(88)
2020. gada 31. decembrī	1 284	258	1 258	2 800
Uzskaites vērtība				
2020. gada 31. decembrī	1 046	949	419	2 414
Uzskaites vērtība				
2019. gada 31. decembrī	1 188	1 076	499	2 763



23. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Grupa kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2021. gada 1. janvārī	1 525	1 451
Iegādāts	242	241
2021. gada 31. decembrī	1 767	1 692
Amortizācija		
2021. gada 1. janvārī	1 002	983
Aprēķināta	183	168
2021. gada 31. decembrī	1 185	1 151
Uzskaites vērtība		
2021. gada 31. decembrī	582	541
Iegādes vērtība		
2020. gada 1. janvārī	1 029	957
Iegādāts	496	494
2020. gada 31. decembrī	1 525	1 451
Amortizācija		
2020. gada 1. janvārī	819	815
Aprēķināta	183	168
2020. gada 31. decembrī	1 002	983
Uzskaites vērtība		
2020. gada 31. decembrī	523	468
Uzskaites vērtība		
2019. gada 31. decembrī	210	142

Grupas un Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no programmatūras licencēm un datorprogrammām.

24. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi				
Nekustamie īpašumi	3 970	3 970	3 970	3 970
Kustamā manta	36	26	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā	4 006	3 996	3 970	3 970

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāv no ieguldījumiem nekustamajos īpašumos Krievijā (3 777 tūkst. EUR) un Latvijā (193 tūkst. EUR), kas tika pārņemti kredītu atgūšanas rezultātā, un kustamās mantas.

Grupa plāno pārdot šos aktīvus un veic attiecīgus pasākumus. Par nekustamajiem īpašumiem Krievijā līdz Ukrainas kara sākumam bija interese par objektu iegādi par cenu, kas apmēram atbilst novērtējumam. Bankas stratēģija ir pārdot šos īpašumus pēc iespējas ātrāk, bet diez vai tas būs iespējams līdz aktīvas kara darbības beigām Ukrainā. Par nekustamajiem īpašumiem Latvijā ir panākta vienošanās par pārdošanu, darījums notiks 2022. gadā.



25. Citi aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Pārējie finanšu aktīvi				
Noreķini par maksājumu kartēm ¹	746	484	746	484
Noreķini par vērtspapīriem	-	330	-	330
Pārējie finanšu aktīvi kopā	746	814	746	814
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(1)	-	(1)
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	1 652	556	1 139	492
Uzkrātie ieņēmumi	214	217	210	214
Nodokļu pārākums	68	46	65	46
Citi	311	728	311	391
Pārējie nefinanšu aktīvi kopā	2 245	1 547	1 725	1 143
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17)	-	(17)	-
Citi aktīvi kopā	2 974	2 360	2 454	1 956

¹ Aplēstie kredītzaudējumi kredītkartēm 1 tūkstošu EUR (2020. gadā 2 tūkstoši EUR) apmērā tiek uzrādīti kopā ar aplēstiem nākotnes kredītzaudējumiem kredītiem.

26. Saistības pret kredītiestādēm un nebankām

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Saistības pret Eiropas Savienībā reģistrētu kredītiestādēm	287	604	287	604
Saistības pret nebankām	4 769	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām kopā	5 056	604	287	604

27. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Noreķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	263 248	148 370	264 379	148 945
Privātpersonas	72 637	57 398	72 637	57 398
Uzņēmumi	190 611	90 972	191 742	91 547
Termiņnoguldījumi	52 178	25 462	53 528	26 700
Privātpersonas	37 192	23 419	37 192	23 419
Uzņēmumi	14 986	2 043	16 336	3 281
Noguldījumi kopā	315 426	173 832	317 907	175 645

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Noreķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	263 248	148 370	264 379	148 945
Latvija	188 056	74 328	189 187	74 903
ESAO valstis	28 823	20 805	28 823	20 805
Krievija	11 605	9 757	11 605	9 757
Citas valstis	34 764	43 480	34 764	43 480
Termiņnoguldījumi	52 178	25 462	53 528	26 700
Latvija	15 550	3 496	16 900	4 734
ESAO valstis	33 765	15 502	33 765	15 502
Krievija	749	1 651	749	1 651
Citas valstis	2 114	4 813	2 114	4 813
Noguldījumi kopā	315 426	173 832	317 907	175 645

Noreķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Grupai un Bankai 2021. gada 31. decembrī bija viens klients (2020. gada 31. decembrī nebija), kura konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



28. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	4 838	5 667	4 838	5 667
Subordinētie aizņēmumi kopā	4 838	5 667	4 838	5 667

Subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai Bankas likvidācijas gadījumā. Ja Bankas darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti Bankas noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām.

Subordinēto aizņēmumu kustības salīdzināšana ar naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā

'000 EUR	Grupa 2021	Grupa 2020	Banka 2021	Banka 2020
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1.janvārī	5 667	11 465	5 667	11 465
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	(1 630)	(5 832)	(1 630)	(5 832)
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	350	100	350	100
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	296	549	296	549
procentu maksājumi	(53)	(248)	(53)	(248)
procentu maksājumi avansā samazinājums/(palielinājums)	208	(367)	208	(367)
Citu izmaiņu ietekme kopā	451	(66)	451	(66)
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	4 838	5 667	4 838	5 667

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2021.gada 31.decembrī Grupai un Bankai bija viena (31.12.2020. – divu) klienta subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikumu kopsumma pārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2021	31.12.2020
Fiziska persona - rezidents	USD	2 000	6.67 %	27.02.2015	23.06.2025	1 590	1 359
Fiziska persona - nerezidents	USD	1 100	5.00 %	01.04.2016	01.04.2021	-	885
Fiziska persona - rezidents	USD	1 000	6.67 %	24.11.2014	02.02.2027	795	679
Fiziska persona - nerezidents	USD	900	5.00 %	23.03.2016	23.03.2021	-	725



29. Uzkrājumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Uzkrājumi				
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	6	4	6	4
Uzkrājumi Bankas iespējamām saistībām par nepabeigtām tiesvedībām	3 499	434	3 499 ⁸	434
Uzkrājumi kopā	3 505	438	3 505	438

⁸ Mierizlīguma maksa Krievijas Federācijas Noguldījumu apdrošināšanas aģentūrai. Papildu informācija sniegta 38. un 39. pielikumā.

30. Pārējās saistības

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Pārējās finanšu saistības				
Nomas saistības	862	1 004	849	987
Norēķini par vērtspapīriem	-	230	-	230
Pārējās finanšu saistības kopā	862	1 234	849	1 217
Pārējās nefinanšu saistības				
Pagaidu saistības un nauda ceļā	3 740	587	3 740	587
Uzkrātie izdevumi	1 485	1 528	1 402	1 443
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	459	395	411	350
Nākamo periodu ieņēmumi	356	213	356	213
Citas saistības	547	301	85	160
Pārējās nefinanšu saistības kopā	6 587	3 024	5 994	2 753
Pārējās saistības kopā	7 449	4 258	6 843	3 970



31. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums:

'000 EUR	2021. gada 31. decembris		2020. gada 31. decembris	
	Akciju skaits	EUR	Akciju skaits	EUR
Reģistrētais pamatkapitāls 1. janvārī	459 582	16 544 952	459 582	32 170 740
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	459 582	16 544 952	459 582	32 170 740
Pamatkapitāla samazināšana	-	-	-	(15 625 788)
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	459 582	16 544 952	459 582	16 544 952
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	459 582	16 544 952	459 582	16 544 952

Bankas pamatkapitāls sastāv no parastām akcijām ar balsstiesībām ar nominālvērtību 36 EUR (2020: 36 EUR).

2020. gada 11. jūnijā Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Signet Bank akciju nominālvērtības samazināšana, saskaņā ar 2020. gada 31. marta akcionāru pilnsapulces lēmumu. Šis lēmums neietekmēja bankas pašu kapitāla apjomu un bankas normatīvos rādītājus. Lēmums samazināt akciju nominālvērtību tika pieņemts nolūkā optimizēt Bankas kapitāla struktūru pēc 2017. gadā notikušās uzņēmuma ienākuma nodokļa reformas.

Pārskata periodā Bankas akcionāru sastāvā bija izmaiņas.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2021. gada 31. decembris			2020. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	114 896	4 136 256	25.00 %	114 896	4 136 256	25.00 %
AS RIT GROUP	89 646	3 227 256	19.50 %	-	-	-
SIA "Reglink"	73 205	2 635 380	15.93 %	-	-	-
Solomans Rutenbergs	45 514	1 638 504	9.90 %	45 514	1 638 504	9.90 %
Natālija Petkeviča	45 300	1 630 800	9.86 %	45 300	1 630 800	9.86 %
Leonīds Kaplans	38 085	1 371 060	8.29 %	38 085	1 371 060	8.29 %
SIA "Slink"	29 282	1 054 152	6.37 %	-	-	-
ID Family Foundation SIA ²	22 571	812 556	4.91 %	22 571	812 556	4.91 %
Rahmiels Deičs	1 083	38 988	0.24 %	1 083	38 988	0.24 %
SIA "Hansalink"	-	-	-	102 487	3 689 532	22.30 %
SIA "Fin.lv" ¹	-	-	-	40 360	1 452 960	8.78 %
Igors Rapoportš ¹	-	-	-	27 622	994 392	6.01 %
Tatjana Rapoportā ¹	-	-	-	21 664	779 904	4.71 %
Kopā	459 582	16 544 952	100 %	459 582	16 544 952	100 %

¹ kopēja kontrole ar līdzdalību pamatkapitālā 19.51 %

² PLG ir Roberts Idelsons un Jeļena Idelsone.



31. Akciju kapitāls un pašu akcijas (turpinājums)

Pārējās rezerves

Bankas pārējās rezerves 312 tūkst. EUR apmērā (2020: 312 tūkst. EUR) atspoguļo akcionāru ieguldījumus, kas veikti iepriekšējos gados. Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz Grupas atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas Grupas akcionāru starpā.

Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezervē iekļauj kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI kapitāla instrumentiem un kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI parāda instrumentiem līdz to atzīšanas pārtraukšanai vai reklasifikācijai. Rezervi palielina par atzīto FVOCI parāda instrumentu vērtības samazināšanos.

Nekontrolējošā līdzdalība

Grupa atzīst nekontrolējošo līdzdalību iegādātajās sabiedrībās, pamatojoties uz nekontrolējošās līdzdalības proporcionālo daļu iegādātās sabiedrības identificējamajos neto aktīvos. Ar iegādi saistītās izmaksas tiek iekļautas administratīvajās izmaksās visaptverošo ienākumu pārskatā brīdī, kad tās radušās. Nekontrolējošo līdzdalību uzrāda konsolidētā finanšu stāvokļa pārskata pašu kapitālā atsevišķi no Bankas īpašnieku pašu kapitāla. Peļņu vai zaudējumus attiecina uz mātesuzņēmuma īpašniekiem un uz nekontrolējošo līdzdalību.

32. Nomas saistības

Nomas saistības par Grupas un Bankas telpu nomas līgumiem. Bankas Nomas līguma termiņš ir līdz 2028.gada 1.maijam, ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Šajā tabulā ir parādīta nomas saistību termiņu analīze, kas jāmaksā pēc pārskata datuma:

'000 EUR	Grupa	Banka
Nomas saistības 2021.gada 1.janvāris	1 003	986
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(192)	(187)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	51	50
Nomas saistības 2021.gada 31.decembris	862	849
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	127	123
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	735	726
Nomas saistības 2020.gada 1.janvāris	1 118	1 097
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(164)	(159)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	49	48
Nomas saistības 2020.gada 31.decembris	1 003	986
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	121	117
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	882	869

33. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

Grupa ar tā Meitas sabiedrību Signet Asset Management IPS piedāvā aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem. Par šiem pakalpojumiem Grupa saņem komisijas naudu. Aktīvu pārvaldīšanā un turēšanā aktīvi nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne Grupas konsolidētajā, ne Bankas atsevišķajā pārskatā par finanšu stāvokli.

2021. gada 31. decembrī Grupas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 386.45 milj. EUR (2020. gada 31. decembrī: 616.17 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 317.56 milj. EUR (2020. gada 31. decembrī: 557.83 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 68.89 milj. EUR (2020. gada 31. decembrī: 58.34 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Grupa saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Grupa klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2021. gada 31. decembrī Grupas turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 475.34 milj. EUR (2020: 250.78 milj. EUR).

34. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Grupas valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 11. pielikumu):

'000 EUR	2021 Grupa	2020 Grupa	2021 Banka	2020 Banka
Atlīdzība padomes locekļiem	138	35	138	35
Atlīdzība valdes locekļiem	802	847	802	847
Atlīdzība vadībai kopā	940	882	940	882

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī atlikumi Bankā darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2021 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Kredīti	5	5
Noguldījumi		
Norēķinu konti	179	143

34. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2021.					31.12.2020.				
	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Kredīti	14 150	521	-	-	14 671	9 750	471	1	2 495	12 717
Pasīvs										
Noguldījumi	2 482	8	95	3 762	6 347	2 813	112	152	1 617	4 694
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	4	6	3	-	13	4	1	1	(1)	5
Procentu ienākumi	827	-	1	-	828	411	-	-	143	554
Citi ienākumi/ (izdevumi)	(83)	1	-	6	(76)	3	-	-	-	3

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

Tā kā Meitas sabiedrību saistīto pušu darījumus pārsvarā veido darījumi ar Banku, Grupas saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.

35. Ieķīlātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	1	406	1	406
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	17 310	6 185	17 310	6 185
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā *	3 932	-	3 932	-
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	21 243	6 591	21 243	6 591
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar ieķīlāto finanšu aktīviem *	3 900	-	3 900	-

* Ieķīlāti centrālajā bankā

Visas ieķīlātās summas veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Grupas darījumus to ikdienas darbībā.



36. Saistības un garantijas

Kreditešanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti. Banka sniedz finanšu garantijas, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām.

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	8 151 ¹	1 587	8 151 ¹	1 587
Iespējamās saistības par garantijām	2 198	3 147 ²	2 198	3 147 ²
Kreditlīnijas	2 150	2 160	2 150	2 160
Neizlietotais kredītlimits ³	716	720	716	720
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	13 215	7 614	13 215	7 614

1. Saistībām par kredītu izsniegšanu ir izveidoti uzkrājumi 6 tūkst. EUR apmērā.
2. Divām izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 4 tūkst. EUR apmērā.
3. Aprēķinātie uzkrājumi par neizlietoto kredītlimitu tiek uzrādīti kopā ar uzkrājumiem par kredītiem un to kopējais uzkrājums ir 1 tūkst. EUR (2020:2).

37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Grupa / Banka 2021, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 819	94	2 506	6 419
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 085	-	630	13 715
	16 904	94	3 136	20 134
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	288	-	288
Grupa 2020, '000 EUR				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 527	518	190	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 084	-	4 865	15 949
	15 611	518	5 055	21 184
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	244	-	244
Banka 2020, '000 EUR				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 527	518	190	5 235
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 084	-	4 659	15 743
	15 611	518	4 849	20 978
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	244	-	244



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums. Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhijas pārklasifikācijas iemesls bija šo finanšu instrumentu likviditātes līmeņa izmaiņa.

Grupa, '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2021			
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	190	4 865	5 055
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	81	53	134
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(22)	(22)
Iegādes	6 194	1 175	7 369
Norēķini	(3 959)	(5 441)	(9 400)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	2 506	630	3 136
2020			
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	-	1 337	1 337
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(15)	190	175
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(21)	(21)
Iegādes	164	3 395	3 559
Norēķini	41	(36)	5
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	190	4 865	5 055

Banka, '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
2021			
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	190	4 660	4 850
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	81	37	118
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(23)	(23)
Iegādes	6 194	1 175	7 369
Norēķini	(3 959)	(5 219)	(9 178)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	2 506	630	3 136
2020			
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	-	1 132	1 132
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(15)	192	177
pārējos apvienotajos ienākumos	-	(20)	(20)
Iegādes	164	3 395	3 559
Norēķini	41	(39)	2
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	190	4 660	4 850



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kopējā peļņa vai zaudējumi pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

'000 EUR	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Banka 31.12.2021.	Banka 31.12.2020.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	53	190	37	192
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	55	240	38	240
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	(2)	(50)	(1)	(48)
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	(22)	(21)	(23)	(20)
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(22)	(21)	(23)	(20)

2021.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir septiņi emitenti, kas darbojas tehnoloģijas, nekustamo īpašumu, tirdzniecības un finanšu sektoros.

2020.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir astoņi emitenti, kas darbojas apgērību ražošanas, nekustamo īpašumu, tehnoloģiju un finanšu sektoros.

Precīza diskonta likme 6.00% - 11.00% (2020: 7.00% - 12.00%), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

2021.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2021	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3 136	(94)	94

2020.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2020	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
5 055	(152)	152

2020.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2020	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
4 850	(146)	146



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Grupas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2021. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	107 102	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	11 399	11 399
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	83 456	-	113 733	197 189	208 061
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	746	746
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	2	2
Noguldījumi	-	-	315 422	315 422	315 426
Subordinētie aizņēmumi	-	-	5 242	5 242	4 838
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām	-	-	5 014	5 014	5 056
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	862	862
2020. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	12 196	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	8 418	8 418
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	-	83 524	147 352	150 496
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	814	814
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	173 442	173 442	173 832
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6 275	6 275	5 667
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	604	604	604
Pārējās finanšu saistības ⁵	-	-	-	1 234	1 234

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
3. Pārējie finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
4. Pārējās finanšu saistības ietver nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
5. Pārējās finanšu saistības ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2021. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	107 102	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	11 396	11 396
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	83 456	-	108 747	192 203	202 570
Pārējie finanšu aktīvi ³				746	746
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 900	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	2	2
Noguldījumi	-	-	317 904	317 904	317 907
Subordinētie aizņēmumi	-	-	5 242	5 242	4 838
Saistības pret kredītiestādēm un nebankām	-	-	287	287	287
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	849	849
2020. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	12 196	12 196
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	8 415	8 415
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	63 828	-	82 881	146 709	149 900
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	814	814
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	174 955	174 955	175 645
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6 275	6 275	5 667
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	604	604	604
Pārējās finanšu saistības ⁵	-	-	-	1 217	1 217

1. Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

2. Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījumu noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

3. Pārējie finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

4. Pārējās finanšu saistības ietver nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

5. Pārējās finanšu saistības ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas, līdzīgu instrumentu kotētās cenas	Diskonta likmes, līdzīgu instrumentu aktivajā tirgū kotētās cenas
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (3. līmenis)	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Prasības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti un prasības pret klientiem	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes



38. Tiesvedības

Banka ir iesaistīta divos tiesvedības procesos par kopējo summu 7,8 milj. EUR – Bankas bijušā klienta prasība par it kā nepamatoti no konta pārskaitītiem naudas līdzekļiem 196'000 EUR apmērā un Bankas klienta prasība par zaudējumu 7,6 milj. EUR apmērā atlīdzināšanu, kuri klientam radušies neveiksmīga ieguldījuma rezultātā. Prasības ir nepamatotas un Banka neparedz Bankai nelabvēlīgus spriedumus minēto tiesvedību ietvaros. Vienā no tiesvedībām (par zaudējumu EUR 196'000 EUR apmērā) piedziņu) pirmās instances tiesa ir prasību noraidījusi. Otrajā no tiesvedībām šķērslis prasības apmierināšanai ir lietas faktiskie apstākļi. Risku, kura rezultātā prasītājam ir nodarīti zaudējumi, prasītājs ir tieši uzņēmies ar Bankas un prasītāja starpā noslēgto līgumu.

Papildus iepriekš minētajām tiesvedībām Banka ir iesaistīta tiesas procesā Latvijas Republikas tiesā, kurā tiek izskatīts Krievijas komercbankas, kura atrodas bankrota procesā un kuru pārstāv ar Krievijas Federācijas Centrālo banku cieši saistītā Krievijas Federācijas Noguldījumu apdrošināšanas aģentūra, pieteikums par Bankas ieskatā nepamatota un prettiesiska Krievijas tiesas sprieduma par 1,9 miljardu RUB piedziņu no Bankas atzīšanu un izpildīšanu Latvijas Republikā. 2022. gada 16. februārī Banka noslēdza ar Krievijas komercbanku izlīgumu šajā strīdā, un samaksāja tajā paredzēto summu apmaiņā pret visu pretenziju pret Banku atsaukšanu. Pārskata datumā Latvijas tiesa Krievijas komercbankas pieteikumu vēl nav izlēmusi, un no Latvijas pirmās instances tiesas nolēmuma ir atkarīga galīgā summa, kura Bankai būs jāsamaksā izlīguma ietvaros. Neskatoties uz to, Banka uzskata, ka tai nebūs pienākuma maksāt Krievijas komercbankai jebkādas papildu summas, jo Banka neparedz, ka tiesa pieņems Bankai nelabvēlīgu lēmumu, izlemjot Krievijas komercbankas pieteikumu. Pieteikuma apmierināšana ir pretrunā ar Latvijas likumdošanas galvenajiem principiem, kas ir absolūts šķērslis šāda veida pieteikumu apmierināšanai. Turklāt, ņemot vērā Krievijas noziedzīgo iebrukumu Ukrainā, tiesiskās palīdzības (kas izpaužas kā vienas valsts tiesu spriedumu atzīšana otrā valstī) sniegšana agresorvalstij nav pieļaujama un ir pretrunā ar starptautiskajiem līgumiem un tiesību normām.

Iepriekš minēto apstākļu dēļ, kuri liecina par to, ka tiesvedības drīzāk neradīs Bankai zaudējumus un ekonomisko labumu aizplūdi no Bankas nekā radīs zaudējumus, saistībā ar šīm tiesvedībām uzkrājumi nav izveidoti.

39. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Latvijā, ņemot vērā Covid-19 infekcijas izplatības riskus un mērķtiecīgākai infekcijas ierobežošanai, bija noteikta ārkārtējā situācija, tā bija spēkā līdz 2022. gada 28. februārim. Grupas vadība uzskata, ka pēc pārskata gada beigām COVID-19 pandēmija Grupas un Bankas darbību būtiski neietekmēs.

2022. gada 16. februārī Banka noslēdza ar PAS “M2M Private Bank” (Krievija) izlīgumu, saskaņā ar kuru Banka ir samaksājusi prasītājam 300 000 000,00 RUB (trīssimti miljonus Krievijas rubļu) apmaiņā pret visu PAS “M2M Private Bank” prasību pret Banku saistībā ar Krievijas tiesas lēmumiem par parāda piedziņu un finanšu ķīlas līguma atzišanu par spēkā neesošu atsaukšanu.

2022.gadā Eiropas Savienība un citas valstis ieviesa sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, dažiem uzņēmumiem Krievijā un Baltkrievijā, Krievijas un Baltkrievijas uzņēmumiem citās jurisdikcijās, kā arī pret noteiktām Krievijas un Baltkrievijas amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar notiekošo karu Ukrainā, kas sākās 2022. gada. 24. februārī. Ieviestās sankcijas un ierobežojumi, kā arī pastāvošā karadarbība izraisa ekonomisko nenoteiktību Latvijā un pasaulē. Saskaņā ar iekšējām politikām Banka veikusi sankciju sarakstu pārbaudi, un secinājusi, ka tai nav sankcijām pakļautu kontrahentu pēc stāvokļa uz 2021.gada 31. decembrī, kā arī uz šo finanšu pārskata apstiprināšanas brīdi.

Finanšu pārskata publicēšanas brīdī Bankai ir septiņi kredīti, kuru risks ir saistīts ar Krieviju, kā arī trīs pārņemti komerciālie objekti Maskavā. Šo kredītu vērtība pirms uzkrājumiem sastāda 10,7 mlj. EUR, bet trīs objektu bilances vērtība pirms uzkrājumiem ir 3,8 mlj. EUR. Banka ir veikusi stresa testu, lai novērtētu iespējamus zaudējumus gadījumā, ja notiktu kredītu defolts (default), kā arī vienlaicīgi samazinātos nekustāmā īpašuma cenas. Stresa testa ietvaros tika pieņemts, ka RUB / EUR kurss pieaugs līdz 140 RUB / EUR pretstatā tekošajam, kas ir ap 105 RUB / EUR. Vajag atzīmēt, ka vēsturiskais maksimums ir 132.9581 RUB / EUR. Papildus tam, kredītu nodrošinājumiem esošajai tirgus vērtībai tika piemērots diskonts 20% apmērā. Stresa testa rezultātā tika secināts, ka iespējamie zaudējumi kredītu portfeli, visdrīzāk, nepārsniegtu 0,2 mlj. EUR. Relatīvi zems zaudējumu līmenis ir skaidrojams ar to, ka pieciem no septiņiem kredītiem nodrošinājums atrodas ārpus Krievijas, kā arī ar zemo kredīta pret nodrošinājuma attiecību (loan-to-value): pat pēc būtiskas RUB devalvācijas LTV pārsniedz 70% tikai vienam no kredītiem.

Banka uzskata, ka kredītu defoltu varbūtība (probability of default) ir zema, jo katram kredītņēmējam / galviniekam / patiesā labuma guvējam ir ienākumi / aktīvi arī ārpus Krievijas. Potenciālie zaudējumi pārņemto īpašumu pārdošanas gadījumā stresa testa scenārijā varētu sasniegt aptuveni 0,9 mlj. EUR.

Ir svarīgi, ka rezultātos netiek ņemts vērā gaidāmais nekustāmo īpašumu vērtības pieaugums RUB valūtā, kas tika novērots 2014.gadā salīdzināmajā situācijā: pēc RUB valūtas straujas devalvācijas pret EUR un Krievijas Centrālās Bankas bāzes procentu likmes paaugstinājuma. Stresa scenārija iestāšanās gadījumā Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības rādītāji paliks pamatīgi augstāki par minimālajām prasībām.

Grupās pieņemumi balstās uz informāciju, kas ir aktuāla finanšu pārskata parakstīšanas brīdī, un nākotnes notikumu ietekme uz Grupas darbību var atšķirties no Grupas novērtējuma.



39. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Banka iegādājās jaunu meitas sabiedrību AS Expobank. 2022.gada 26.janvārī Banka iegādājās 100% no AS Expobank balsstiesīgajām akcijām. Iegādes mērķis ir biznesa apjoma paplašināšana, kā arī papildus infrastruktūras iegūšana tālākai attīstībai. Meitas sabiedrības iegādes rezultātā, Grupa visaptverošo ienākumu pārskatā atzina negatīvu nemateriālo vērtību EUR 3 937 tūkstošu apmērā. Iegādāto aktīvu un saistību patiesā vērtība ir atspoguļota tabulā zemāk.

AS Expobank	26.01.2022., '000 EUR
Aktīvi	
Nauda un prasības pret centrālo banku	36 792
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	10 744
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	7 331
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	20 763
Pamatlīdzekļi	349
Nemateriālie ieguldījumi	572
Citi aktīvi	903
Kopā aktīvi	77 454
Saistības, kapitāls un rezerves	
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	43 647
Uzkrājumi	203
Pārējās saistības	869
Kopā pasīvi	44 719
Pašu kapitāls kopā	32 735
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	77 454

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Signet Bank” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “Signet Bank” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 7. līdz 97. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums Konsolidētajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī bija 115 817 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 84 136 tūkstoši eiro), uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī bija 1 277 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 729 tūkstoši eiro). Atsevišķajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī bija 110 176 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 83 585 tūkstoši eiro), uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī bija 1 127 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 774 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 17. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politikām ir sniegta 4. piezīmē.

Koncerna uzkrājumi individuāli vērtētu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas uz individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka novērtē sagaidāmos kredītu zaudējumus individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju, kā arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību.

Vadība izdara būtiskus spriedumus, lai noteiktu vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem.

Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un dzīves cikla paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana no vadības prasa veikt subjektīvus spriedumus un veidot sarežģītus finanšu modeļus, tāpēc mēs uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs novērtējām vai Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un parādu iekasēšanu.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 84,4% no kredītu neto uzskaites vērtības 2021. gada 31. decembrī (tai skaitā visus kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo kredībspēju un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu atgūšanas avotus. Lielākajai daļai Bankas izsniegto kredītu summa ir piesaistīta pieejamajam nodrošinājumam, tādēļ, vairumā gadījumu, kredītu atgūšanas galvenais avots, ja kredīts kļūst problemātisks, ir konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma pārdošana. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājām pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārusi COVID-19 pandēmija, un mēs izskatījām pieņēmumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu.

Mēs izvērtējām, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Mēs revidējām vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus.

Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti. Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar izsniegtajiem kredītiem, uzkrājumiem vērtības samazinājumam un zaudējumiem.

Novērtējums ieguldījumiem meitas un asociētajās sabiedrībās (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums	2021. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos bija EUR 4 442 tūkstoši (2020.gada 31.decembrī - 3 725 tūkstoši. Vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 20. un 21. piezīmēs, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 4. pielikumā.
--------------------------------------	---

Meitas un asociētajās sabiedrībās veikto ieguldījumu atgūstamās vērtības noteikšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību un ietver subjektīvus vadības spriedumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmām, pieauguma koeficientiem un diskonta likmēm.

Minētā nenoteiktība ir īpaši augsta attiecībā uz Bankas ieguldījumiem asociētajā sabiedrībā SIA "Citra Kaļķu", kuri vēsturiski tika veikti Bankas izsniegta kredīta restrukturizācijas darījuma ietvaros, un ietver agrīnās stadijas viesnīcas attīstības projektu.

Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs noteicām ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās vērtības samazinājumu kā vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

**Mūsu
revīzijas
pieeja**

Mēs novērtējām Bankas veiktās finanšu prognozes un svarīgākos pieņēmumus ieguldījumu un iesaistīto aktīvu vērtējumos un salīdzinājām tos ar ārējiem tirgus informācijas avotiem, kur tas bija pielietojams. Mēs pārbaudījām vadības izmantotos pieņēmumus par nenovērojamiem datiem un pārlicinājāmies, ka tie atspoguļo vislabāko novērtējumu. Mēs veicām atsevišķu būtiskāko pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu atgūstamo vērtību. Mēs veicām novērtējumu vai Bankas sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem ieguldījumu meitas (Bankas finanšu pārskatos) un asociētajās sabiedrībās (Bankas un Koncerna finanšu pārskatos) atgūstamās vērtības noteikšanai ir atbilstoša.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 3. līdz 4. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 6. lapā un
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 5. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu,

ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un/vai Koncerna likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un/vai Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam

uz šiem riskiem vērsta revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu 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 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/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publikot 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 neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2021. gada 4. augustā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Signet Bank” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma ceturtais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Bankas un Koncerna.

Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Bankai un tās kontrolētajām struktūrvienībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir atspoguļoti finanšu pārskata 11. piezīmē.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums atbildīgā zvērinātā revidente un revīzijas procesa vadītāja ir Irita Cimdare un otrs revīzijas procesa vadītājs ir Andrei Surmach.

SIA “BDO ASSURANCE”
Licence Nr.182

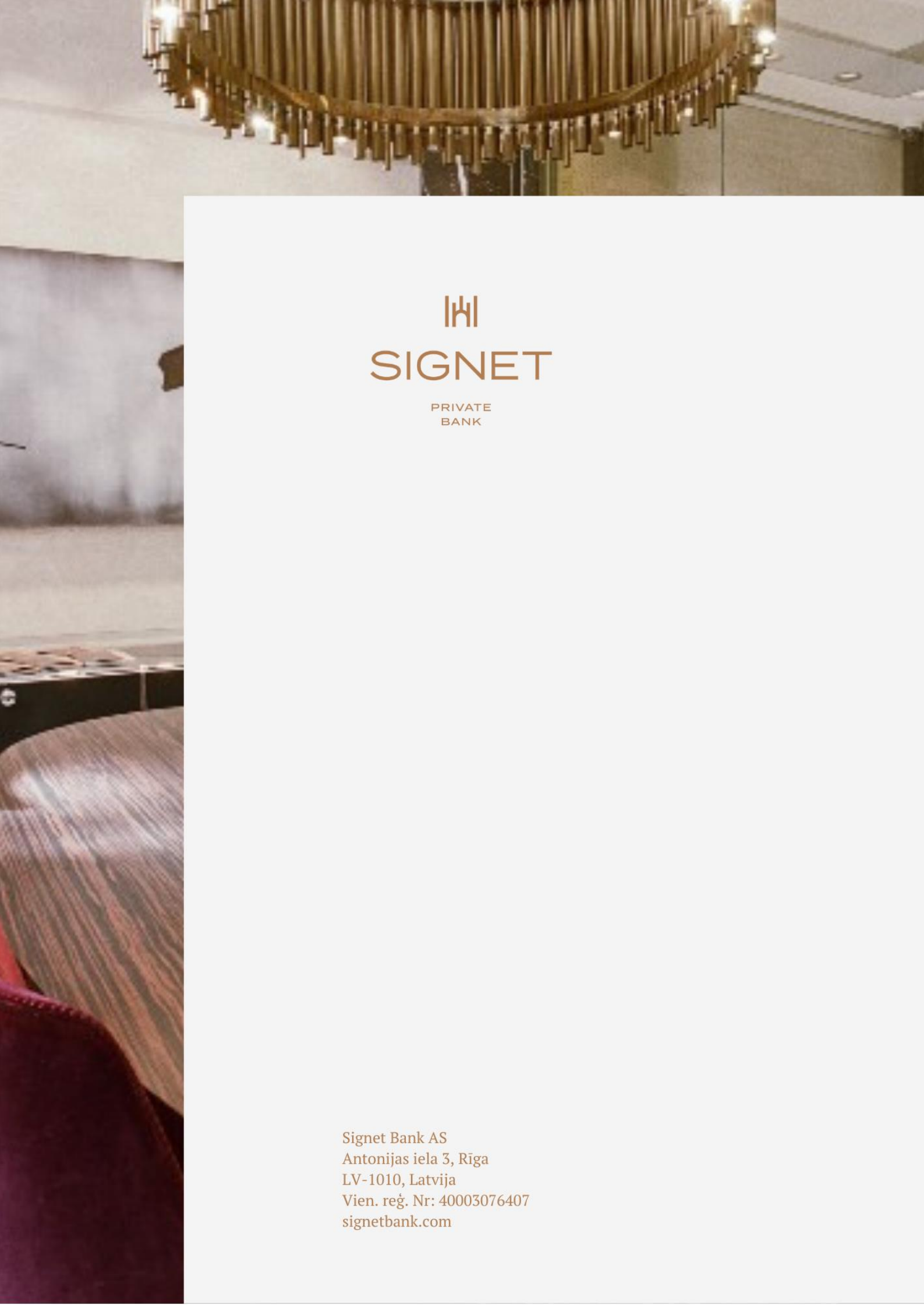
Andrei Surmach
SIA “BDO ASSURANCE” pilnvarotais pārstāvis

Rīga, Latvija
2022. gada 28. martā



Irita Cimdare
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.103





|||

SIGNET

PRIVATE
BANK

Signet Bank AS
Antonijas iela 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr: 40003076407
signetbank.com