

AS Expobank

Gada pārskats par 2021. gadu

AS Expobank**Bankas gada pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī****SATURS**

Padomes un Valdes ziņojums	3 - 5
Bankas Padomes un Valdes sastāvs	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Neatkarīga revidenta ziņojums	8 – 13
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	14
Pārskats par finanšu stāvokli	15
Naudas plūsmas pārskats	16
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Finanšu pārskatu pielikumi	18 - 75

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godājamie klienti un sadarbības partneri,

Latvijā 2021.gada laikā bija vērojams iedzīvotāju un uzņēmēju ekonomiskā noskaņojuma uzlabojums. 2021. gadā Latvijas ekonomikas atgūšanās no Covid-19 krīzes bijusi būtiski straujāka un sākusies ātrāk, nekā tika prognozēts – izaugsme, ir sasniegusi 4,7%. Sagaidāms, ka ekonomikas izaugsmi 2022.gadā nodrošinās spēcīgs investīciju pieaugums 7% apmērā, ko veicinās Eiropas Savienības finansēto projektu realizācija, un privātā patēriņa pieaugums, sasniedzot 5,3%, kamēr eksporta pieaugums būs nedaudz lēnāks nekā 2021.gadā, veidojot 4%, ko ietekmēs lēnāka ekonomikas izaugsme pasaulē un Latvijas galvenajās ārējās tirdzniecības partnervalstīs. 2022. gadā izaugsmi palēnina arī Covid-19 jaunā omikrona varianta izplatība, piegāžu ķēžu traucējumi un augošās cenas. Kopumā ir jūtama optimisma atgriešanās uzņēmējdarbības vidē, taču vienlaikus tirgū turpinās kvalificētu darbinieku trūkums. Bezdarba līmenis 2021.gada laikā samazinājās, kā arī pieauga darba samaksa, kas inflācijas un ierobežotā darbaspēka piedāvājuma apstākļos turpinās pieaugt.

Latvijas Republikas Finanšu Ministrija ir izstrādājusi makroekonomisko rādītāju prognozes laika posmam līdz 2025. gadam. Atbilstoši aktualizētajām prognozēm Latvijas iekšzemes kopprodukts (IKP) 2022. gadā palielināsies par 4,0%, bet 2023. gadā ekonomikas izaugsme prognozēta 3,9% apmērā. Gada vidējā inflācija 2022. gadam tiek prognozēta 6,2% līmenī, tai palielinoties no 3,3% 2021.gadā. Augsto inflācijas līmeni 2022. gadā noteiks strauji pieaugušās energoresursu cenas, kas arvien vairāk sāks atspoguļoties citu preču un pakalpojumu cenās. Ekonomisko izaugsmi ietekmējošie negatīvie riski ir saistīti arī ar ģeopolitisko situāciju un Covid-19 pandēmijas seku pārvarēšanu. Bezdarba līmenis turpinās samazināties, 2022. gadā noslīdot līdz 6,9%.

2021.gada sākumā aģentūra *S&P Global Ratings* apstiprināja Latvijas kredītreitingu augstajā “A+” līmenī, saglabājot stabili nākotnes novērtējumu. Aģentūra *Fitch* saglabāja Latvijas kredītreitingu esošajā “A-” līmenī, un arī aģentūra *Moody's Investors Service* saglabāja novērtējumu esošajā “A3” līmenī ar stabili nākotnes novērtējumu.

Pasaules centrālā organizācija naudas atmazgāšanas apkarošanai Finanšu darījumu darba grupa (*FATF*) secinājusi, ka Latvija ir izveidojusi stipru un noturīgu finanšu noziegumu novēršanas sistēmu un sekmīgi pilda *FATF* rekomendācijas. Starptautiskie eksperti ir atzinīgi novērtējuši Latvijas paveikto Eiropas Padomes ekspertu komitejas *Moneyval* novērtēšanas ziņojumā sniegto rekomendāciju ieviešanā, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) novēršanas jomas kompetento institūciju sadarbības veicināšanā u.c., lai uzlabotu NILLTPF novēršanas sistēmu valstī, ierobežotu finanšu sistēmas ievainojamību un nodrošinātu caurspīdīgu, ilgtspējīgu un drošu finanšu sektora darbību Latvijā. Iesāktais darbs ir jāturpina gan attiecībā uz *FATF* ekspertu sniegtajām rekomendācijām, gan īstenojot Finanšu sektora attīstības padomes atbalstīto pasākumu plānu samērīgas pieejas nostiprināšanai, izpildot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasības.

AS Expobank, reģistrācijas Nr. 40003043232, juridiskā adrese Kr.Valdemāra ielā 19, Rīgā, LV-1010 (turpmāk tekstā – Banka) dibināta 1991.gada 6.decembrī, saņemot Latvijas Bankas izsniegtu licenci Nr.4. Šobrīd Banka darbojas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2016.gada 3.februārī pārreģistrēto licenci kredītiestādes darbībai Nr. 06.01.05.010/418.

Banka savas darbības 30. gadā var atzīt, ka Banka vienmēr ir bijusi stabila savā virzībā uz attīstību, drošu partnerību, augstiem risku pārvaldības standartiem un uzturējusi augstus kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājus. 2021.gadā Finanšu kapitāla un tirgus komisija (FKTK), veicot ikgadējo Bankas uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesu, ir novērtējusi Banku kā vidēji zema riska līmeņa banku. 2021.gadā Bankas kapitāla pietiekamības līmenis bija 41%, likviditātes līmenis 139%, kā arī likviditātes seguma koeficients (LCR) 589%. Saskaņā ar žurnāla *Forbes* 2021.gadā publicēto analītisko pētījumu par Baltijas valstu bankām (kopumā – 27) Banka 2020.gadā atzīta par TOP 1 kapitāla pietiekamības rādītāja novērtējumā.

2021.gadā Banka pirmo reizi piedalījās Latvijā veiktajā komersantu ilgtspējas indeksa novērtējumā atbilstoši starptautiskajām prasībām, novērtējot Bankas darbības ilgtspēju un korporatīvās atbildības līmeni piecās jomās

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

– stratēģijā, tirgus attiecībās, darba vidē, vidē un sabiedrībā. Banka minētajā novērtējumā saņēma apliecinājumu par atbilstību bronzas kategorijai.

2021.gadā apstiprinātā *Bankas darbības un attīstības stratēģija* turpināja Bankas orientēšanos uz darbību Latvijas un EEZ valstu uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanā, kredītportfeļa attīstīšanā, stiprinot kredīšanas pakalpojumu sniegšanas un kredītriska pārvaldīšanas kompetences, tika pilnveidoti finanšu pakalpojumu sniegšanas procesi un veikti nozīmīgi ieguldījumi un resursi ar pakalpojumu sniegšanu, darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un informācijas sistēmu drošību saistītu tehnoloģiju ieviešanā. Banka uzsāka noguldījumu piesaistīšanu, izmantojot jaunu, inovatīvu pakalpojumu sniegšanas kanālu – attālinātas darījuma attiecību uzsākšanas un noguldījumu piesaistīšanas no fiziskām personām tiešsaistes platformu *SmartDeposit*. Šis tehnoloģiskais risinājums tika pieteikts Latvijas informācijas un komunikācijas tehnoloģiju asociācijas gada balvai “Platīna pele”. Banka izstrādāja un sāka piedāvāt klientiem jaunu finanšu pakalpojumu – faktoringu un uzsāka inovatīva tehnoloģiskā risinājuma – platformas izpēti un testēšanas pasākumus tā izmantošanas automatizācijai un operatīvai faktoringa darījumu apkalpošanai.

Banka turpināja veicināt atpazīstamību Latvijas finanšu pakalpojumu tirgū, aktīvi izmantojot sociālos tīklus un interneta vidi. 2021.gadā tika atjaunota, kvalitatīvi papildināta un modernizēta Bankas mājas lapa un uzsākta internetbankas pilnveidošana.

Turpinot kredītēt Latvijas uzņēmējus, Bankas piešķirtā kredītportfeļa apmērs sasniedza 32,711 tūkst. EUR, kas salīdzinājuma ar 2020.gadu palielinājās par 46%. Gada beigās bankas kredītportfelī nebija neviena kredīta ar nokavētiem maksājumiem. Lai nodrošināt nepārtrauktu un mērķtiecīgu kredīšanas procesu, Banka aktīvi piesaistīja klientu līdzekļus, t.sk., izmantojot noguldījumu piesaistīšanas platformas *SmartDeposit* un *Deposit Solutions*. Bankas termiņnoguldījumu un kontu atlikumu apjoms 2021.gada laikā palielinājās par 18,392 tūkst. EUR.

Mainoties klientu bāzei un piedāvāto produktu klāstam, mainījās arī Bankas ieņēmumu struktūra – nozīmīgāko ieņēmumu daļu veidoja komisijas un procentu ieņēmumi no Latvijas Republikas rezidentiem. Tomēr, turpinoties Covid-19 pandēmijas radītajiem ierobežojumiem un ietekmei uz ekonomiskajiem procesiem Latvijā un visā pasaulē, Bankai 2021.gadā neizdevās sasniegt plānotos finanšu rādītājus un kredīšanas apjomus. Banka turpināja uzturēt atbilstošu uzkrājumu līmeni kredītiem. Šie apstākļi un ilgtermiņa investīcijas ietekmēja finansiālos rezultātus, un Banka noslēdza 2021. gadu ar zaudējumiem 2,113 tūkstošu euro apmērā.

Bankas darbībā nozīmīga loma ir cilvēku resursiem – profesionālai, mērķtiecīgai un lojālai komandai, nodrošinot labāko korporatīvās pārvaldības principu piemērošanu un personāla attīstību. 2021.gada laikā Bankā vidējais darbinieku skaits bija 68. Banka un tās darbinieki ir spējuši elastīgi organizēt savu darbību un klientu apkalpošanu gan klātienē, gan attālināta darba režīmā. Šajā laikā kā vienu no galvenajām prioritātēm Banka noteica un ievēroja informācijas tehnoloģiju drošību. Personāla, struktūrvienību un to vadītāju īstermiņa mērķu noteikšanā, to izpildes un sasniegumu regulārā novērtēšanā tika pielietota un tālāk attīstīta uz *Objectives and Key Results (OKR)* principiem balstīta sistēma.

Banka pielieto stabilu un konservatīvu risku pārvaldību. Banka ievēro piesardzību, uzņemot riskus tikai zināmās darbības jomās, nepieļauj pārmērīgu risku nevienā no tām, nosaka ierobežojumus vai atsakās no darījuma veikšanas, ja konstatēts paaugstināts risks. Bankas risku apetīte ir ierobežota ar pieļaujamā riska līmeņa noteikšanu, un tas nepārsniedz mērenu riska līmeni, izņemot tirgus cenu risku un kredītrisku, kam līmenis var sasniegt arī būtisku. Banka nodrošināja efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību un risku pārvaldības procesu īstenošanu, veica pasākumus visaptverošas risku kultūras ieviešanai, ņemot vērā Bankas attīstības stratēģiju un nosakot uzstādījumus, sagaidāmo rīcību un pamatvērtības risku pārvaldības jomā.

2021.gadā Banka saglabāja mērenu riska līmeni darbības atbilstības, NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldības jomās, un tāds tas tiks nodrošināts arī 2022.gadā. Tika pilnībā īstenota Bankas NILLTPF un sankciju riska pārvaldības stratēģija un pamatā ievēroti tajā noteiktie NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji. Starptautiska auditorkompānija veica neatkarīgu pārbaudi par Bankas NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā, šo risku pārvaldīšanā izmantoto informācijas tehnoloģiju atbilstību tiesību aktu prasībām un to efektivitāti, kuras rezultātā Bankai tika sniegtas tikai vidēja un zema līmeņa rekomendācijas.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Banka 2021.gadā spēja darboties pastāvīgu un būtisku ārējās vides un normatīvo prasību izmaiņu un iekšējo procesu un informācijas sistēmu un tehnoloģiju attīstības apstākļos, turpināja klientu un to darbības izpēti, procesu pilnveidošanu un automatizācijas līmeņa kāpināšanu, turpināja realizēt jaunus tehnoloģiskos risinājumus iekšējo procesu pilnveidošanai un Bankas konkurētspējas paaugstināšanai tirgū, ieviešot un pilnveidojot vairākus klientu attiecību pārvaldības (*Customer Relationship Management*) sistēmas moduljus. Būtiska vērība tika veltīta kvalitātes kontroles nodrošināšanai, darbinieku apmācībai, regulārai NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldības efektivitātes novērtēšanai.

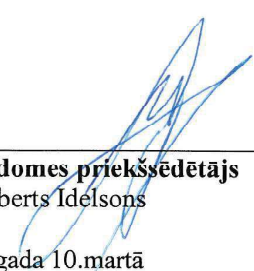
Izvērstā informācija par Bankas kapitālu, par tai piemītošajiem riskiem un pakļautību riskiem, par finanšu risku vadību un politikām, informācija, kas ir būtiska bankas aktīvu, saistību, finansialā stavokļa un peļņas vai zaudējumu novērtēšanai, ir sniegta Bankas 2021.gada finanšu pārskata pielikumā *Risku un kapitāla pārvaldība*.

2022.gada janvārī pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Centrālās Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros līdzšinējais Bankas vienīgais akcionārs *Igor Kim* pārdeva viņam piederošās akcijas vietējā kapitāla bankai *Signet Bank AS*, kura kļuva par 100% bankas akciju īpašnieci. 2022. gada laikā tiks īstenota abu banku apvienošanās. Apvienotā banka turpinās strādāt ar *Signet Bank AS* zīmolu un īstenot līdzšinējo *Signet Bank AS* stratēģiju – Latvijas uzņēmēju un tiem piederošo kompāniju apkalpošanu, ar uzsvaru uz finansējuma piesaistišanas un investīciju pārvaldīšanas risinājumiem.

Banku apvienošanās ļaus izveidot spēcīgu vietējā kapitāla banku, palielināt biznesa apjomus un iegūt papildus infrastruktūru tālākai veiksmīgai attīstībai, kā arī sniegs papildus ieguldījumu Latvijas uzņēmumu finansēšanā.

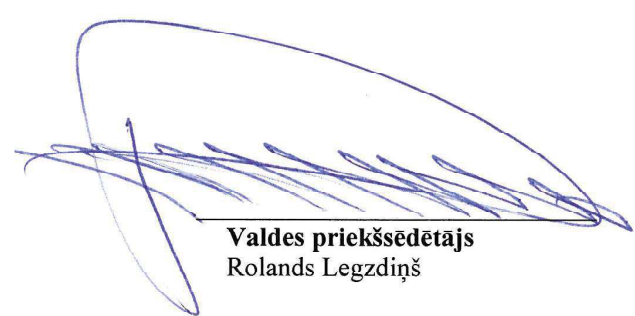
Ārkārtas akcionāru sapulce 2022. gada 15. februārī ievēlēja Bankas Padomi jaunā sastāvā – Padomes priekšsēdētājs Roberts Idelsons un Padomes locekļi – Sergejs Zaicevs, Tatjana Drošina un Jānis Solovjaks. Izmaiņas notika arī Bankas Valdes sastāvā – 2022. gada 26. janvārī Bankas Padome atsauca no amata Valdes locekli Vasiliju Karpovu un ievēlēja par Valdes locekli Reini Zaueru.

Vēlamies pateikties visiem Bankas klientiem un sadarbības partneriem, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu Bankas stabilitātes nodrošināšanā!



Padomes priekšsēdētājs
Roberts Idelsons

2022.gada 10.martā



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns

AS Expobank**Bankas gada pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī****PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

2021. gada 31. decembrī Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Ievēlēšanas datums</i>
Ilya Mitelman	Padomes priekšsēdētājs	01/11/2017
Kirill Nifontov	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	09/02/2012
Igor Kim	Padomes loceklis	09/02/2012
Gints Čakāns	Padomes loceklis	15/07/2019

2022. gada 15. februārī ārkārtas akcionāru sapulce atsauca no Padomes locekļa amata Ilya Mitelman, Kirill Nifontov, Igor Kim un Gintu Čakānu un ievēlēja Bankas Padomes sastāvā jaunus Padomes locekļus – Robertu Idelsonu, Sergeju Zaicevu, Tatjanu Drobinu un Jāni Solovjakovu

Šī pārskata parakstīšanas datumā Bankas Padomes sastāvs ir šāds:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Ievēlēšanas datums</i>
Roberts Idelsons	Padomes priekšsēdētājs	15/02/2022
Sergejs Zaicevs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/02/2022
Tatjana Drobin	Padomes locekle	15/02/2022
Jānis Solovjakovs	Padomes loceklis	15/02/2022

2021. gada 31. decembrī Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Ievēlēšanas datums</i>
Rolands Legzdiņš	Valdes priekšsēdētājs	05/04/2017
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02/11/2012
Vasilij Karpovs	Valdes loceklis	15/07/2019
Valda Knauere	Valdes locekle	15/07/2019

2021. gada 13. augustā Bankas Padome atkārtoti ievēlēja Bankas Valdē un iecēla par Valdes priekšsēdētāja vietnieci Eviju Sloku uz nākamo pilnvaru termiņu.

2022. gada 26. janvārī Bankas Padome atsauca no amata Valdes loekli Vasiliju Karpovu un ievēlēja Bankas Valdē jaunu Valdes loekli – Reini Zaueru.

Šī pārskata parakstīšanas datumā Bankas Valdes sastāvs ir šāds:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Ievēlēšanas datums</i>
Rolands Legzdiņš	Valdes priekšsēdētājs	05/04/2017
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02/11/2012
Reinis Zauers	Valdes loceklis	26/01/2022
Valda Knauere	Valdes locekle	15/07/2019

AS Expobank

Bankas gada pārskats par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

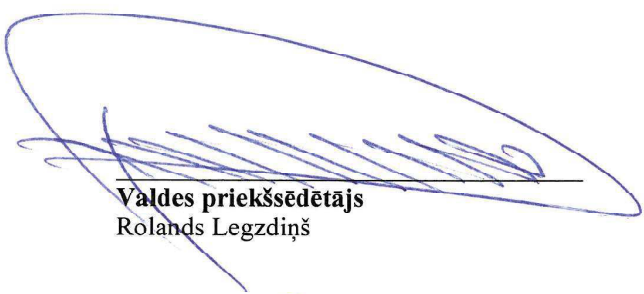
AS Expobank vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 14. līdz 75. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

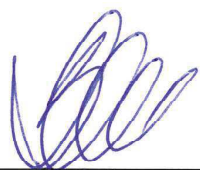
Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu un konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Latvijas likumiem atbilstošus uzskaites principus. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Expobank vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību Kredītiestāžu likumam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem un citu kredītiestādēm saistošu Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

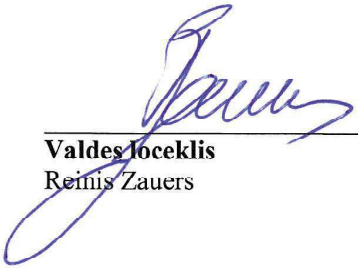
Bankas vadības vārdā,



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Reinis Zauers



Valdes locekle
Valda Knauere

2022. gada 10. martā

Neatkarīga Revidenta Ziņojums

AS Expobank akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 14. līdz 75. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Expobank ("Banka") finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un Bankas darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 10. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas finanšu pārskati ietver:

- Visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī;
- Pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī;
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī;
- Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī; kā arī,
- Finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

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

Laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim Bankai un tās mātes sabiedrībai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

Apstākļu akcentējums – plānotā pievienošana mātes sabiedrībai

Mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskatu 2(2). pielikumu *"Darbības turpināšana"*, kurā norādīts, ka 2022. gada laikā reorganizācijas procesā Banka juridiski tiks pievienota tās mātes bankai Signet Bank

AS un tādā veidā beigs pastāvēt kā atsevišķa juridiska vienība. Mūsu atzinums nav ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā ir 326 tūkstoši eiro, kas veido aptuveni 1% no Bankas neto aktīviem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Sagaidāmie kredītaudējumi izsniegtajiem kredītiem.

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

Būtiskums

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

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

Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 326 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Aptuveni 1% no Bankas neto aktīviem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsuprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskatu lietotājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām.

Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, izmantojot šo rādītāju.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 16 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem

Skatīt finanšu pārskatu 3(4(d)). pielikumu "Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas" un 16. pielikumu "Kredīti".

Mēs vēršam uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Visiem kredītiem SKZ tiek rēķināti individuāli. SKZ apmērs katram kredītam ir balstīts uz aprēķiniem ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktoros, kas ietekmē katra aizņēmēja posmu, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas, kā arī kredīta nodrošinājuma patieso vērtību, un SKZ korekcijas nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

2021. gada 31. decembrī Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem bija EUR 703 tūkstoši (skatīt 16. pielikumu).

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mēs izvērtējam, vai Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ izsniegtajiem kredītiem atbilst 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko komponenti: kredītu bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu informācijas ievadi sistēmā, kredītu analīzi un apstiprināšanu pirms kredīta izsniegšanas, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, savlaicīgu nodrošinājuma vērtību izskatīšanu un atjaunināšanu, uzkrājumu apmēra izvērtēšanu pirms ievades sistēmā.

Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņēmumu pamatotību attiecībā uz kredītu sagaidāmajām nākotnes naudas plūsmām un kredītu atgūstamību. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem pieņēmumiem un izvērtējumā izmantotās kredītu nodrošinājumu vērtības.

Mēs izvērtējam visus COVID-19 ietekmēto industriju kredītus, lai novērtētu tiem piešķirtās pakāpes pamatotību 2021. gada 31. decembrī.

Mēs arī izvērtējam procesu nākotnes informācijas iekļaušanai SKZ aplēsēs.

Visbeidzot, mēs pārbaudījām atklāto informāciju par kredītrisku attiecībā uz SKZ kredītiem.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Padomes un Valdes ziņojumu

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomes un Valdes sastāvu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 6. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā un informācijā par Bankas Padomes un Valdes sastāvu par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai



visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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



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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas revidentiem ar 2016. gada 6. oktobra akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 6 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2022. gada 10. martā

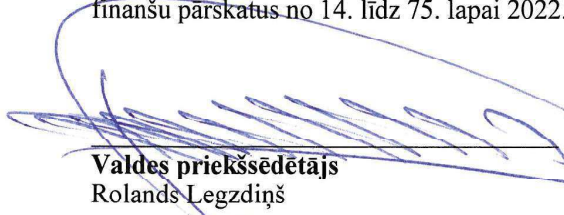
AS Expobank
Bankas finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

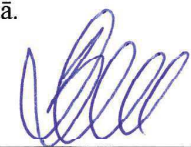
	Note	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Procentu ienākumi	5	2,118	1,229
<i>no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		2,075	1,132
Procentu izdevumi	5	(423)	(210)
Neto procentu ienākumi		1,695	1,019
Dividenžu ienākumi	6	148	-
Komisijas naudas ienākumi	7	1,024	1,809
Komisijas naudas izdevumi	8	(205)	(123)
Neto komisijas naudas ienākumi		819	1,686
Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem	9	242	577
Citi ienākumi		108	148
Citi izdevumi	10	(753)	(705)
Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi		(139)	(509)
Vispārējie administrācijas izdevumi	11	(4,228)	(3,537)
Pārskata gada (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2,108)	(1,321)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par gadu	12	(5)	(3)
Pārskata gada (zaudējumi)		(2,113)	(1,324)

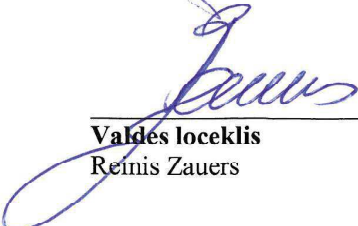
Pozīcijas, kas var tikt pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumu

Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(144)	219
Neto ienākumi/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	(417)	(305)
Pārējie visaptverošie (izdevumi)/ ienākumi pārskata gadā	(561)	(86)
Visaptverošie (izdevumi) pārskata gadā	(2,674)	(1,410)

Pielikums no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 75. lapai 2022. gada 10. martā.


Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns


Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka


Valdes loceklis
Reinis Zauers


Valdes locekle
Valda Knauere

2022. gada 10. martā

AS Expobank
Bankas finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31.12.2021	31.12.2020
	Piezīme	EUR'000	EUR'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	10,127	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	15	1,764	1,231
Kredīti	16	32,008	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	5,992	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	26,833	29,059
Pamatlīdzekļi un tiesības izmantot aktīvu	20	370	717
Nemateriālie aktīvi	21	584	568
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums		-	41
Pārējie aktīvi	22	951	862
Kopā aktīvi		78,629	61,545
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Finanšu institūciju noguldījumi	23	1,327	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	24	43,875	25,483
Uzkrātās saistības	25	177	148
Nodokļu saistības	26	120	
Pārējās saistības	26	218	143
Nomas saistības	27	302	486
Kopā pasīvi		46,019	26,261
Pamatkapitāls		11,644	11,644
Akciju emisijas uzcelojums		6,360	6,360
Pārvērtēšanas rezerve		(144)	417
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa		14,725	16,838
Kopā kapitāls un rezerves	28	32,610	35,284
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		78,629	61,545
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	29	7,313	11,288
Līdzekļi pārvaldīšanā	30	-	18,777

Pielikums no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 75. lapai 2022. gada 10. martā.

Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns

Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka

Valdes loceklis
Reinis Zauers
2022. gada 10. martā

Valdes locekle
Valda Knauere

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(2,108)	(1,321)
Nolietojums un amortizācija	237	234
Telpu nomas nolietojums	186	167
Procentu ienākumi	(2,118)	(1,228)
Procentu izdevumi	423	206
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	-	1
Pieaugums uzkrājumos	139	543
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(3,241)	(1,398)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)	(5,992)	-
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos samazinājums	1,912	2,310
Prasību pret finanšu institūcijām (pieaugums)	-	(2)
Kredītu (pieaugums)	(10,120)	(11,525)
Citu aktīvu (pieaugums)	(47)	(358)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	18,566	(6,634)
Finanšu izstitūciju noguldījumu pieaugums	1,326	-
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	231	(396)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2,635	(18,003)
Saņemtie procenti	1,881	1,202
Samaksātie procenti	(597)	(267)
Atmaksātais/(samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	3
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	3,914	(17,065)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(224)	(298)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(224)	(298)
NAUDAS PLŪSMA FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Nomas pamatsummas atmaksa	(199)	(195)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(199)	(195)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	3,491	(17,558)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	8,400	25,958
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	11,891	8,400

Pielikums no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 75. lapai 2022. gada 10. martā.

Valdes
priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns

Valdes
priekšsēdētāja
vietniece
Evija Sloka

Valdes loceklis
Reinis Zauers

Valdes locekle
Valda Knauere

2022. gada 10. martā

AS Expobank

Bankas finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

EUR'000

Bilances vērtība 2020. gada 1. janvārī

Pārskata gada peļņa

Pārējie visaptverošie izdevumi

Visaptverošie izdevumi kopā

Bilances vērtība 2020. gada 31. decembrī

Bilances vērtība 2021. gada 1. janvārī

Pārskata gada zaudējumi

Pārējie visaptverošie izdevumi

Visaptverošie izdevumi kopā

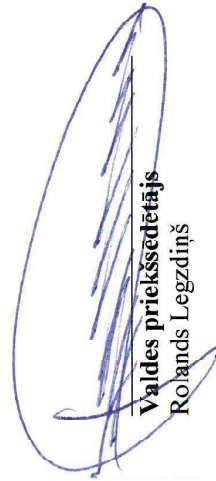
Bilances vērtība

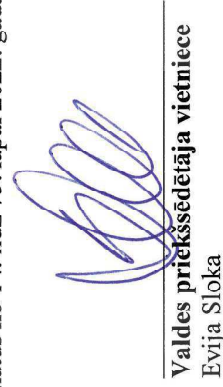
2021. gada 31. decembrī

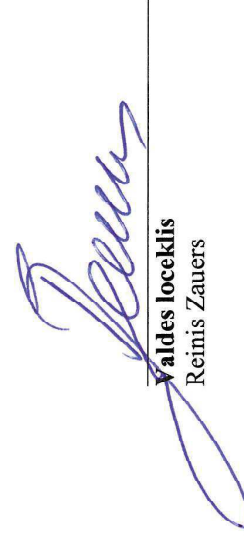
Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
11,644	6,360	503	25	18,162	36,694
-	-	-	-	(1,324)	(1,324)
-	-	(86)	-	-	(86)
-	-	(86)	-	(1,324)	(1,410)
11,644	6,360	417	25	16,838	35,284
11,644	6,360	417	25	16,838	35,284
-	-	-	-	(2,113)	(2,113)
-	-	(561)	-	-	(561)
-	-	(561)	-	(2,113)	(2,674)
11,644	6,360	(144)	25	14,725	32,610

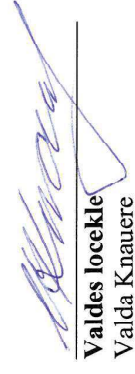
Pielikums no 18. līdz 75. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 75. lapai 2022. gada 10. martā.


Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns


Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka


Valdes loceklis
Reinis Zauers


Valdes locekle
Valda Knauere

2022. gada 10. martā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1. Vispārējā informācija

Informācija par Banku

AS Expobank (turpmāk tekstā - Banka) dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus. 2021. gadā Banka turpina darbību un attīstību, piedāvājot Bankas pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Bankas piedāvāto pakalpojumu klāsts iekļauj norēķinu kontus, noguldījumus, kredītēšanu, iekšzemes un starptautiskos naudas pārvedumus, attālināto konta pārvaldīšanu, darījuma kontus, valūtas maiņas darījumus, dokumentārās operācijas, darījumus ar vērtspapīriem, brokeru pakalpojumus un maksājumu kartes. Bankas darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Informācija par Banku:

AS Expobank

Adrese:

Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija

Bankai nav filiāles, pārstāvniecības un meitas sabiedrības.

Akcionāri

2021. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs bija Igor Kim. 2022. gada 26. janvārī par Bankas 100% akciju īpašnieku kļuva Signet Bank AS, saskaņā ar noslēgto akciju atsavināšanas darījumu starp Igor Kim un Signet Bank AS, kad Banka veica arī akciju pārvedumu un reģistrēja izmaiņas akcionāru reģistrā. Darījumi ar saistītām pusēm ir sniegti 31. piezīmē.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā. Bankas vadība ir apstiprinājusi šos finanšu pārskatus 2022. gada 10. martā. Akcionāram ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

(2) Darbības turpināšana

2022. gada janvārī pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Centrālās bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros līdzšinējais AS Expobank vienīgais akcionārs Igor Kim pārdeva visas sev piederošās akcijas vietējā kapitāla bankai Signet Bank AS, kas kļuva par Bankas 100% akcionāru. 2022. gada laikā tiek plānota abu banku apvienošana. Apvienotā banka turpinās strādāt ar Signet Bank zīmolu un īstenot līdzšinējo Signet Bank AS stratēģiju – Latvijas uzņēmēju un tiem piederošo kompāniju apkalpošanu, ar uzsvaru uz finansējuma piesaistīšanas un investīciju pārvaldīšanas risinājumiem. Banka pārtrauks pastāvēt reorganizācijas procesā bez likvidācijas procesa, nododot visus savus aktīvus, saistības, tiesības un pienākumus Signet Bank AS. Līdz ar to Bankas vadība uzskata, ka šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips.

(3) Novērtēšanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

(4) Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Visas summas šajos Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), kas ir Bankas funkcionālā valūta, izņemot, ja norādīts citādi. Bankas uzrādīšanas valūta ir euro.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās pielietotas grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā konsekventi tiek pielietotas šādas būtiskas grāmatvedības politikas, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas norādīts 3. sadaļā.

(1) Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes, un maksājumiem perioda laikā, un amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR/USD	0,8829	0,8149
EUR/RUB	0,0117	0,0109
EUR/GBP	1,1901	1,1123

Ārvalstu darījumi

Ārvalstu darījumu aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, tiek pārrēķināti euro valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu darījumu ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtas maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas pārrēķināšanas rezervē, izņemot, ja pārrēķināšanas starpība tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Ārvalstu valūtas maiņas peļņa vai zaudējumi, kas rodas no debitoru vai kreditoru parāda ārvalstu darījuma rezultātā, un kura norēķins nav plānots un nenotiks tuvākajā nākotnē un kas būtībā tiek uzskatīts par daļu no neto ieguldījuma ārvalstu darbībā, tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrāti pārrēķināšanas rezervē.

(2) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālajās 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 izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, prasības pret finanšu institūcijām un finanšu institūciju noguldījumi Bankā, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trim mēnešiem (skat. 14. pielikumu).

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības**(a) Sākotnējā atzīšana un novērtēšana**

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

(a) Sākotnējā atzīšana un novērtēšana, turpinājums

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, un parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīti paredzamie kredītaudējumi, kā rezultātā kredītaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Banka atzīst starpību šādi:

- Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņu vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

(b) Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI), ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPVI):

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Visi finanšu aktīvi, kas nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek novērtēti **patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA)**. Banka sākotnējās atzīšanas brīdī drīkst veikt neatsaucamu izvēli konkrētus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības ir finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā tiek iekļautas finanšu institūciju noguldījumi, klientu noguldījumi un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiesās darījuma izmaksas, un pēc tām tiek atkārtoti novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

(b) Klasifikācija, turinājums

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos (PVPVI)

Parāda instrumenti

Parāda instrumenti ir tie instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai no emitenta viedokļa, piemēram, valdības un uzņēmumu obligācijas. Banka klasificē savus parāda instrumentus šādā kategorijā: Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos (PVPVI) - finanšu aktīvi, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un tiktu pārdoti, un kuru līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, un kuri netiek novērtēti PVPZA, ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos (PVPVI).

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek iekļautas PVI izņemot vērtības samazināšanās ieņēmumus vai zaudējumus, procentu ieņēmumus un ieņēmumus no ārvalstu valūtas kursa izmaiņām, un zaudējumus no instrumenta amortizēto izmaksu norakstīšanas, kas tiek atzīti peļņā vai zaudējumos. Kad finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti PVI, tiek pārklassificēti no pašu kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Procentu ieņēmumi no šiem finanšu aktīviem tiek iekļauti "Procentu ieņēmumos", izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti ir instrumenti, kas atbilst pašu kapitāla definīcijai no emitenta viedokļa; tas ir, instrumenti, kas neietver līgumsaistības maksāt un kas pierāda atlikušo līdzdalību emitenta neto aktīvos. Pašu kapitāla instrumentu piemēri ir parastās akcijas.

Banka novērtē visus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumus, kad Bankas vadība sākotnējās atzīšanas brīdī ir veikusi neatsaucamu izvēli novērtēt pašu kapitāla ieguldījumus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos. Bankas politikā ir noteikts, ka ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos, ja šie ieguldījumi tiek turēti citiem mērķiem, nevis, lai gūtu atdevi no ieguldījuma. Kad šāda izvēle tiek izmantota, ieņēmumi un zaudējumi tiek atzīti PVI un pēc tam netiek pārklassificēti peļņā vai zaudējumos, ieskaitot atsavināšanu. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (un vērtības samazināšanās apvērse) netiek atspoguļoti atsevišķi no citām patiesās vērtības izmaiņām. Dividendes, kad tās veido atdevi no šādiem ieguldījumiem, un Bankai ir nodibinātas tiesības tās saņemt, tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā (AI)

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdodot vai citādi atsavinot, izņemot:

- aizdevumi un debitoru parādi (kredīti), kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kuriem nav aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas un kuru patieso vērtību nevar ticami novērtēt un kas tiek novērtēti iegādes vērtībā.

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas atzītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu saistības, kas rodas, ja finanšu aktīva, kas uzrādīts patiesajā vērtībā, pārvedums nekvalificējas kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un atlaides, ieskaitot sākotnējās darījumu izmaksas, tiek iekļautas saistītā instrumenta uzskaites vērtībā un amortizētas, pamatojoties uz instrumenta efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā (AI)

Kredīti un debitoru parādi

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Banka tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā (AI)

Prasības pret finanšu institūcijām un depozīti

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

(c) Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un summu termiņa beigās, un finanšu aktīviem, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumu summu. Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

(c) Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme, turpinājums

norakstīti, kad Banka ir izsmēlusi visus praktiskos atgūšanas centienus un secinājusi, ka nav pamatotu cerību uz atgūšanu. Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšana. Banka var norakstīt finanšu aktīvus, kuri joprojām ir pakļauti izpildes darbībām, kad Banka cenšas atgūt summas, kurām pienākas saskaņā ar līgumu, tomēr nav pamatotu cerību uz atgūšanu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām.

Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzamie kredītu zaudējumi un ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Banka pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

(d) Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvēība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

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

Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu (asking price). Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

(d) Patiesās vērtības noteikšanas principi, turpinājums

faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vairākas Bankas grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju (S.W.I.F.T.) un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, izmantojot šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārveduma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

(e) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu (vai, attiecīgā gadījumā, finanšu aktīva daļu vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļu) atzīšana tiek **pārtraukta**, ja:

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai
- Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, vai patur tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmusies saistības pilnībā samaksāt tās bez būtiskas kavēšanas trešajai personai, izmantojot “aktīvu nodošanas” darījumu; un
- Banka vai nu a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un ieguvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus aktīva riskus un ieguvumus, bet ir nodevusi aktīva kontroli.

Finanšu saistību atzīšana tiek **pārtraukta**, kad saistības, tiek izpildītas, anulētas vai beidzas.

Ja finanšu aktīvu līgumā noteiktās naudas plūsmas tiek būtiski mainītas, šāda modifikācija tiek uzskatīta par sākotnējo aktīvu atzīšanas pārtraukšanu un jauna finanšu aktīva atzīšanu, un attiecīgo uzskaites vērtību starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu izmaiņu gadījumā, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Banka pārreķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst izmaiņas peļņā vai zaudējumos. Ja esošās finanšu saistības tiek aizstātas ar citām saistībām no viena un tā paša aizdevēja uz pēc būtības atšķirīgiem noteikumiem vai ja esošo saistību nosacījumi ir būtiski grozīti, šāda apmaiņa vai pārveidošana tiek uzskatīta par sākotnējo finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu finanšu saistību atzīšanu. Starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek uzskatītas par būtiski pārveidotām, ja naudas plūsmas neto pašreizējā vērtība saskaņā ar jaunajiem noteikumiem, ieskaitot visas samaksātās maksas, atskaitot visas saņemtās un diskontētās maksas, izmantojot sākotnējo faktisko procentu likmi, atšķiras vismaz par 10 procentiem no atlikušo naudas plūsmu pašreizējā vērtība saskaņā ar sākotnējiem noteikumiem.

(f) 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 aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzami kredītzaudējumi

(a) Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Tas paredz finanšu instrumentu kredītqualitātes pasliktināšanās vai uzlabošanās tendenču uzraudzīšanu.

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā;
- parāda instrumenti, kas novērtēti PVPVI,
- līgumsaistības;
- aizdevumu saistības.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

1. *posms* – finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšanās kopš to sākotnējās atzīšanas, jo:
 - nav sagaidāmas problēmas ar darījumu partnera saistību izpildi attiecībā uz naudas plūsmām, jo pašreizējā un nākotnes naudas plūsma ir pietiekama, lai pildītu saistības;
 - finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku; finanšu instrumenta kredītrisks ir zems, ja finanšu instrumentam ir zems saistību neizpildes risks. Ja finanšu instrumentam ārējā novērtējumā ir piešķirta “ieguldījumu kategorija” (t.i. BBB- un labāks), uzskata, ka tam ir zems kredītrisks.
2. *posms* – finanšu instrumenti, kuriem pēc sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (ja vien tiem nav zems kredītrisks vērtēšanas datumā), bet tiem nav objektīvu pierādījumu par vērtības samazināšanos. Neatkarīgi no tā, kādā veidā Banka novērtē, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja finanšu instrumenta līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek uzskatīts, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski palielinājies.
3. *posms* - finanšu instrumenti, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, ja ir skaidrs, ka klients nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez jebkādiem papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma realizācijas, vai ja klients nokavē vairāk nekā 90 dienas pēc līguma maksājumu veikšanas.

SKZ finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, un nomas debitoriem atspoguļo kā atskaitījumus no minēto aktīvu bilances vērtības, t.i., bruto uzskaites vērtību samazina par minēto atskaitījumu summu. Savukārt, SKZ par ārpusbilances kredītsaistībām atspoguļo kā uzkrājumus, t.i., bilances saistību sadaļā. Uzkrājumu kredītzaudējumiem korekciju sakarā ar izmaiņām SKZ atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi”.

Kredītrisku novērtē un SKZ aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā.

(b) Būtisks kredītriska pieaugums

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. Lai veiktu šo novērtējumu, Banka salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes iestāšanās risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes iestāšanās risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nepamatotām izmaksām vai pūlēm, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzamie kredītzaudējumi, turpinājums

(b) Būtisks kredītriska pieaugums, turpinājums

Darījumiem galvenais rādītājs ir dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības (*probability of default* jeb PD) izmaiņas, kuras nosaka, salīdzinot scenāriju, kas paredz gadam noteikto dzīvescikla PD pārskata datumā ar scenāriju, kas paredz gadam noteikto PD sākotnējās atzīšanas brīdī.

Neatkarīgi no kvantitatīvā rādītāja, kredītriska būtisku pieaugumu izraisa šādi iepriekšēja brīdinājuma (*back-stop*) rādītāji:

- maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, taču mazāk nekā 90 dienas; vai
- finanšu aktīvi, kas klasificēti kā uzraugamie finanšu aktīvi; vai
- pārskatīti finanšu aktīvi (klienta finanšu grūtību dēļ kredīta līguma noteikumi ir pārskatīti, un ir piešķirti atvieglojumi).

Iepriekšēja brīdinājuma rādītāji parasti pārklājas ar kredītriska būtiska pieauguma kvantitatīvo rādītāju.

Ja kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, atzīst uzkrājumu dzīvescikla SKZ, un finanšu instrumentu pārvieto uz otro posmu. Pieeja ir simetriska, t.i., ja turpmākajos pārskata periodos attiecīgā finanšu instrumenta kredīt kvalitāte uzlabojas tiktāl, ka tā kredītriska būtisks pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas ir izzudis, attiecīgo finanšu aktīvu pārvieto atpakaļ uz pirmo posmu.

(c) Saistību nepildīšanas definīcija

Finanšu instrumentus, attiecībā uz kuriem saistības netiek pildītas, ietver trešajā posmā. Grāmatvedības uzskaites mērķiem Banka piemēro kapitāla prasību regulas saistību nepildīšanas definīciju (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 178. pants), t.i., tādi finanšu aktīvi, kuru apmaksas termiņš ir kavēts par vairāk nekā 90 dienām. Uzskatāms, ka visu trešajā posmā esošo finanšu aktīvu kredītvērtība ir samazinājusies. Tiek uzskatīts, ka parādnieks, visticamāk, nespēs pilnībā nokārtot kredītsaistības bez ķīlas, neatkarīgi no nokavēto summu esamības un nokavēto dienu skaita. Banka izdara šādu secinājumu, pamatojoties uz regulāru vai parādnieka analīzi (DSCR, naudas plūsmas analīze, plānotie, nākotnes notikumi).

(d) Modelēšana

SKZ aprēķina, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (*probability of default* jeb PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (*exposure at default* jeb EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (*loss given default* jeb LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku. Bankas izmantotā metodoloģija paredzamo SKZ novērtēšanai atbilstoši 9. SFPS ir balstīta uz iekšējiem kredītspējas riska novērtēšanas modeļiem.

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā, vai visā tā dzīvescīklā. Izvērtējot paredzamo PD attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu, ņem vērā klienta kategoriju un pamatotu ārēju vēsturisku informāciju, kas ļauj izmantot argumentētu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Tos pielāgo atbilstoši aktīvu klasei un produkta veidam. EAD nozīmē kredītriska apmēra aplēsi saistību neizpildes brīdī. Attiecībā uz ārpusbilances saistībām EAD nozīmē papildu summu, kuras tiks izmaksātas saistību neizpildes brīdī, aplēsi. 9. SFPS nolūkam EAD modeļus koriģē vai nu 12 mēnešiem, vai dzīves ciklam.

LGD ir summa, kuru varētu nebūt iespējams atgūt saistību neizpildes gadījumā. LGD izvērtēšanas nolūkam ņem vērā jebkura turētāja nodrošinājuma kvalitāti un daudzumu, kā arī tā atveseļošanās iespējamību, t.i., ka aizņēmējs atmaksās visas nesamaksātās saistības par kredītu un atsāks veikt maksājumus saskaņā ar līgumu. Banka izmanto pamatotu ārēju vēsturisku informāciju par LGD.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**(4) Paredzamie kredītzaudējumi, turpinājums****(d) Modelēšana, turpinājums**

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (t.i., visus naudas iztrūkumus), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību). Banka novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, līguma pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta kvalitāti uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Paredzamie kredītu zaudējumi ir kredītu zaudējumu vidējais svērtais rādītājs ar attiecīgajiem saistību neizpildes riskiem kā svērumiem. Gaidāmie kredītu zaudējumi visa aktīva dzīves laikā ir paredzamie kredītu zaudējumi, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu dēļ finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītu zaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītu zaudējumiem aktīva dzīves laikā, kas atspoguļo sagaidāmos kredītu zaudējumus, kas izriet no saistību neizpildes notikumiem saistībā ar finanšu instrumentu, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Finanšu aktīvam, kuram pārskata datumā ir samazinājusies kredītu vērtība, bet kas nav finanšu aktīvs, kas jau iegādāts vai izveidots ar samazinātu kredītu vērtību, Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un neto paredzamās nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas iegūta diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu vērtības izmaiņas ienākumi vai izdevumi.

Finanšu garantijas un aizdevumu saistības par kredītu izsniegšanu arī pakļaujas paredzamo kredītzaudējumu izvērtējumam. Aizdevumu saistībām Banka ņem vērā aizdevuma kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas aizdevuma saistības.

(e) Vērtības samazināšanas apmēra noteikšana***Zaudējumu apmēra noteikšana individuālā līmenī***

Zaudējumu notikumi, kas norāda uz objektīviem pierādījumiem par individuālā līmenī novērtēto aktīvu vērtības samazināšanos: regulārais maksāšanas termiņš tiek kavēts vairāk nekā 90 dienas; ir sagaidāms, ka darījuma partneris neievēros līguma noteikumus; cits notikumu virknējums, kuru uzskata par tik nelabvēlīgu, ka tuvākajā nākotnē varētu sagaidīt maksāšanas termiņu neievērošanu. Parāda instrumenta vērtība ir samazinājusies, ja naudas plūsmas, tostarp no tā nodrošinājuma nenosēdz nesamaksāto parādu.

Zaudējumu apmēra noteikšana portfeļa līmenī gadījumos, kad atsevišķo aktīvu vērtība nav samazinājusies

Aktīvu vērtības samazināšanos izvērtē individuālā līmenī, ja vērtības samazināšanās nav konstatēta, tos novērtē portfeļa līmenī attiecībā uz zaudējumiem, kas ir radušies, taču nav neidentificēti. Radušos, taču neidentificēto kredītzaudējumu novērtēšana balstās uz Bankas darījumu partneru novērtēšanas principiem.

Finanšu aktīvu, kurus uzskaita saskaņā ar amortizētās vērtības uzskaites principu, vērtības samazināšanās atzīšana

Individuālajā līmenī novērtēta finanšu aktīva, kas ietilpst kategorijā kredīti un debitoru parādi, kurus uzskaita saskaņā ar amortizētās vērtības uzskaites principu, vērtības samazināšanās apmēru aprēķina, izmantojot attiecīgā finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Vērtības samazināšanās apmēru nosaka kā starpību starp attiecīgā aktīva bilances vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (atgūstamo summu) pašreizējo vērtību.

Ja attiecīgā aktīva noteikumi tiek mainīti vai citādi grozīti par labu aizņēmējam vai emitentam, ņemot vērā finanšu grūtības, vērtības samazināšanās apmēru novērtē, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi pirms noteikumu izmaiņām. Ar īstermiņa debitoriem saistītās naudas plūsmas nediskontē, ja diskontēšanas sekas nav būtiskas.

Visu katra aizdevuma neatmaksāto summu, kurai ir izveidoti speciālie uzkrājumi, iekļauj kredītu, kuriem samazinājusies vērtība, sastāvā, t.i., tostarp nodrošināto kredīta daļu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**(5) Pamatlīdzekļi**

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

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.

Tiek pielietotas sekojošas nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	2 – 10 gadi
Datori un iekārtas	4 gadi
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparatūras	4 gadi

Nomas uzlabojumu nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas periodā. Nolietojums tiek aprēķināts no dienas, kad nomas uzlabojumi ir pabeigti un gatavi lietošanai.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai, kad objektu vairs neizmanto vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas ne retāk kā katru gadu.

(6) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir tādi identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem un, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva veida lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Datorprogrammas, kas ir nošķiramas no aparatūras	5 gadi
Mastercard licence	10 gadi
Pārējās licences	5 gadi

Tādu licenču vērtību, kuras Banka iegādājas periodam līdz vienam gadam, attiecina uz izdevumiem to iegādes brīdī.

Amortizācijas metodes un lietderīgās izmantošanas laiki tiek izvērtēti ne retāk kā katru gadu.

(7) Uzkrājumi

Uzkrājumus atzīst pašreizējām saistībām, kas radušās pagātnes notikumu dēļ, gadījumos, kad attiecīgo saistību izpildei, visticamāk, būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana, kuru apmēru ir iespējams ticami aplēst.

Uzkrājumu apmēru nosaka, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus vērtību un, ja atbilstoši, arī attiecīgajām saistībām raksturīgos riskus.

Uzkrājumus izvērtē katrā bilances datumā un nepieciešamības gadījumā tos koriģē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Banka izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Banka izvērtē vai:

- Līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātajam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- Bankai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- Bankai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu. Bankai ir tiesības noteikt izmantošanas veidu, kad tie var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Bankai ir jāvērtē vai tiem ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā vai Banka ir izstrādājuši aktīvu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā, Banka attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

Nomnieks

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Bankas lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Atjaunošanas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļu demontāžu un atjaunošanu, tiek klasificētas atsevišķi kā uzkrājumi un ar tiem saistītie aktīvi.

Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Bankas aizņēmuma procentu likmi. Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu patreizējo vērtību:

- fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes;
- maksājumi, kas jāveic nomniekam saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks izmantos šo iespēju, un
- soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka nomnieks izmanto iespēju izbeigt nomu.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Bankas aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Banka maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi, turpinājums

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomās saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

(9) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā izdevumi pārskata periodā, kad tiek deklarētas attiecīgās dividendes, bet pārējiem atzītajiem peļņas posteņiem tas tiek atzīts brīdī, kad izdevumi ir radušies.

Banka aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļa likmes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, debitoru šaubīgos parādus un kredītus saistītajām pusēm, ja tie atbilst "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā" noteiktajiem kritērijiem, kā arī citi izdevumi, kas pārsniedz likumā noteiktās atskaitīšanas robežas.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā tajā gadā, par kuru tas tiek novērtēts. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskata rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis".

(10) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Ienākumi tiek atzīti tikai tad, ja ir ticams, ka Bankā ieplūdis ar darījumu saistītie ekonomiskie labumi un šo ienākumu summu var ticami novērtēt.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Bankas maksājumi Noguldījumu garantiju fondā atspoguļoti pozīcijā „Pārējie procentu izdevumi”.

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

Komisijas ienākumi un izdevumi par vienreizējiem pakalpojumiem tiek atzīti attiecīgā darījuma veikšanas dienā, tos uzkrājot. Komisijas ienākumi un izdevumi par pakalpojumiem, kas tiek sniegti vai saņemti noteiktajā laika posmā, tiek uzkrāti un attiecināti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā.

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

Procenti tiek aprēķināti finanšu aktīvu neto summai, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot faktisko procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot nopirkto vai radušos aktīvus ar samazinātu kredītvērtību, kur procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot pārskatīto EIR finanšu aktīvu un vērtības samazināšanās 3. posma neto summai.

(11) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas tiesību aktiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**(12) Nozīmīgu grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Banka izmanto EBA riska informācijas paneļa kredītriska parametrus Latvijas pēdējam ceturksnim (pieņemot, ka tie ir reprezentatīvi ārējie dati), kuri tiek piešķirti Bankas piešķirtajām riska kategorijām un koriģēti ar makroekonomiskās ietekmes elementu, lai noteiktu PD un LGD 9. SFPS posmam. 9. SFPS 2. un 3. posma novērtēšanai Banka izmanto nākotnes naudas plūsmas scenārijus, lai modelētu iespējamo situācijas attīstību. Citu aktīvu SKZ novērtēšanai Banka izmantoja Standard & Poor's (S&P) publicētos parametrus "One Year Global corporate Default Rate", kas kalpo kā pieņēmums aptuvenam SKZ lieluma novērtējumam.

Banka izmanto jutīguma analīzi, modelējot makroekonomisko komponentu SKZ aprēķinos, nosakot vairākus scenārijus, kā arī stratēģiskās plānošanas procesā, analizējot iespējamās kredītportfeļa struktūras ietekmi sadalījumā pa nozarēm un augsto kvalitāti.

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

COVID-19 ietekme uz SKZ

COVID-19 2020. un 2021.gadā ir atstājis ietekmi uz Bankas izveidoto uzkrājumu nedrošiem parādiem līmeņiem, gan atsevišķu aizņēmēju finansiālās situācijas pasliktināšanās, gan kopējo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanās rezultātā.

Banka kredītiem, kas klasificēti kā SFPS 9 1.posmā esoši, SKZ aprēķinā izmanto The EBA Risk Dashboard Credit Risk parametrs pēdējā ceturksņa datus par Latviju, kas tiek attiecināti uz Bankas piešķirtajām riska kategorijām un koriģēti ar makroekonomisko rādītāju ietekmes elementu, lai noteiktu PD un LGD rādītājus. Bankas noteikto scenāriju makroekonomisko rādītāju ietekmi Banka modelē ar regresiju analīzes palīdzību. Banka makroekonomiskajiem scenārijiem izmanto aktuālos datus par Latvijas ekonomiku un Starptautiskā Valūtas Fonda prognozes, kas 2021.gadā atjaunotas vairākkārt un ietver COVID-19 ietekmi uz ekonomiku. Bankas uzkrājumu līmenis 2021.gada pirmajā pusgadā pieauga negatīva makroekonomiskā skatījuma uz Latvijas ekonomikas attīstību 2021.gadā. Tomēr 2021.gada otrajā pusē bija tendence uz ekonomikas atveseļošanu. Tāpat uzkrājumu līmeni ietekmēs EBA dati, kuros atspoguļosies PD un LGD izmaiņas COVID-19 ietekmes rezultātā. Lai pilnveidotu uzkrājumu modeli, Banka 2021.gadā tajā iekļāva arī COVID-19 skarto nozaru makroekonomiskās ietekmes elementu, tā piesardzīgāk novērtējot kredītu nozarēs, kuras vairāk cietušas COVID-19 ietekmes rezultātā.

Banka kredītiem, kas klasificēti kā SFPS 9 2. un 3. posmā esošie, SKZ aprēķinā izmanto Diskontētās naudas plūsmas metodi, modelējot scenārijus, kas izriet no kredīta klasificēšanas pēc going concern un gone concern principiem un izrietošiem dažādiem atmaksas veikšanas un to smaguma scenārijiem un nodrošinājuma realizācijas un vērtības scenārijiem.

2021.gadā tieša COVID-19 ietekme bija 2 kredītiem, kuri tika klasificēti kā SFPS 9 2.posmā esošie. Banka vienam kredītam piemēroja pamatsummas maksājumu atlikšanu, un lai arī kredīts neatbilda Finanšu nozares asociācijas pasludinātā Moratorija noteiktajiem kritērijiem, kredītam piemēroja pārskatīta kredīta statusu. Otrajam kredītam netika piešķirts pārskatīta kredīta statuss, tās klasificēts 2. posmā dēļ sliktiem finanšu rezultātiem.

Uz citiem kredītiem COVID-19 ietekme bija netieša un to finansiālā situācija nepasliktinājās tādā mērā, lai Banka uzskatītu, ka būtiski pieaudzis to kredītrisks.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Uzticības operācijas

Bankas Uzticības operāciju (trasta) politika reglamentē vispārējo kārtību, kā organizējamās un veicamās uzticības operācijas, kā arī to kontroli un uzraudzību. Bankas uzticības operāciju politika tiek pārskatīta reizi gadā. Banka sniedz trasta pakalpojumus tikai Bankas klientiem.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, nodrošinot klientiem piederošā īpašuma (aktīvu) uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, dalījumā pa klientiem un pārvaldāmajiem aktīvu veidiem.

(14) Ārpusbilances posteņi

Parastā uzņēmējdarbības gaitā Banka ir iesaistījies ārpusbilances finanšu instrumentos, kas sastāv no saistībām izsniegt aizdevumus. Šādi finanšu instrumenti tiek ierakstīti bilanci, kad tie tiek finansēti vai rodas vai tiek saņemtas saistītās maksas. Sākotnēji Banka novērtē aizdevuma saistības to patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevuma saistības tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(15) Jauni standarti un interpretācijas

(a) Izmaiņas grāmatvedības politikās

Šie standarti vai interpretācijas pirmo reizi stājās spēkā pārskata periodos, kas sākas 2021. gadā, taču tiem nebija būtiskas ietekmes uz Banku:

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija. Nomnieki var izvēlēties uzskaitīt nomas koncesijas tāpat kā tad, ja tās nebūtu nomas grozījums. Daudzos gadījumos tā rezultātā koncesija tiks uzskaitīta kā mainīgs nomas maksājums. Praktiskais atvieglojums attiecas tikai uz nomas koncesijām, kas rodas tieši COVID-19 pandēmijas rezultātā, un tikai tad, ja ir izpildīti visi tālāk minētie nosacījumi: nomas maksājumu izmaiņu rezultātā tiek pārskatīta atlīdzība par nomu, kas būtībā ir tāda pati kā vai mazāka par atlīdzību par nomu tieši pirms izmaiņām; jebkurš nomas maksājumu samazinājums ietekmē tikai maksājumus, kas jāveic 2021. gada 30. jūnijā vai pirms šī datuma, un nav būtiskas izmaiņas citos nomas nosacījumos. Ja nomnieks izvēlas piemērot šo praktisko atvieglojumu nomai, tas konsekventi piemēro praktisko atvieglojumu visiem nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām un līdzīgos apstākļos. Grozījumi ir jāpiemēro retrospektīvi saskaņā ar 8. SGS, bet nomniekiem nav jākorrigē iepriekšējo periodu skaitļi vai jāsniedz informācija saskaņā ar 8. SGS 28. punkta f) apakšpunktu.

Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu. Grozījumi attiecas uz šādām jomām:

Līgumā paredzēto naudas plūsmu noteikšanas bāzes izmaiņu uzskaitē IBOR reformas rezultātā: instrumentiem, uz kuriem attiecas amortizēto izmaksu novērtējums, grozījumi paredz, ka uzņēmumiem praktiski lietderīgi ir ņemt vērā izmaiņas pamatojumā, lai noteiktu līgumā noteiktās naudas plūsmas IBOR reformas rezultātā, atjauninot efektīvo procentu likmi, izmantojot 9. SFPS B5.4.5. punktā sniegtos norādījumus. Tā rezultātā tūlītēja peļņa vai zaudējumi netiek atzīti. Šis praktiskais atvieglojums attiecas tikai uz šādām izmaiņām un tikai tiktāl, cik tas ir nepieciešams tieši IBOR reformas rezultātā, un jaunā bāze ir ekonomiski līdzvērtīga iepriekšējai bāzei. Arī apdrošinātājiem, kas piemēro pagaidu atbrīvojumu no 9. SFPS, ir jāpiemēro tas pats praktiskais atvieglojums. 16. SFPS arī tika grozīts, lai pieprasītu nomniekiem izmantot līdzīgu praktisku atvieglojumu, uzskaitot nomas grozījumus, kas IBOR reformas rezultātā maina turpmāko nomas maksājumu noteikšanas pamatu.

1. posma atvieglojumu beigu datums līgumā nenoteiktiem riska komponentiem riska ierobežošanas attiecībās;
2. posma grozījumi nosaka, ka uzņēmumam perspektīvi jāpārtrauc 1. posma atvieglojumu piemērošana līgumā nenoteiktai riska sastāvdaļai, sākot no agrākā no tiem, kad tiek veiktas izmaiņas ārpuslīgumā noteiktai riska komponentei vai riska ierobežošanas attiecības tiek pārtrauktas. Riska komponentu 1. posma grozījumos beigu datums netika norādīts.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(15) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

Papildu pagaidu izņēmumi no īpašu riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas: 2. posma grozījumi paredz dažus papildu pagaidu atvieglojumus no īpašu 39.SGS un 9.SFPS riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē IBOR reforma.

Papildu 7. SFPS informācijas atklāšana saistībā ar IBOR reformu: grozījumi pieprasa atklāt: (i) kā uzņēmums pārvalda pāreju uz alternatīvām etalonlikmēm, tās norisi un pārejas radītos riskus; ii) kvantitatīvu informāciju par atvasinātajiem un neatvasinātajiem instrumentiem, kuriem vēl jāveic pāreja, kas sadalīta pēc nozīmīga procentu likmju etalona; un (iii) aprakstu par visām izmaiņām riska pārvaldības stratēģijā IBOR reformas rezultātā.

Jauniem standartiem un grozījumiem nebija būtiskās ietekmes uz Bankas finanšu pārskatu.

(b) Jaunie standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

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

Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

17. SFPS Atdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šādas tiesības būtu beznosacījuma. Vadības cerības, vai tā pēc tam izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Tiesības atlikt pastāv tikai tad, ja uzņēmums pārskata perioda beigās atbilst visiem attiecīgajiem nosacījumiem. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (covenants) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi paredz precizēt klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. “Norēķins” ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādu ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmums izmantos 2. SGS, lai novērtētu šo posteņu izmaksas. Izmaksās netiks iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(15) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

uzņēmums “pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi”, kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veikspēju. Aktīva finansiālajiem rādītājiem nav nozīmes šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un uz to var tikt attiecināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidīto darbības veikspējas līmeni.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena “līguma izpildes izmaksas” nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildu izmaksas; un citu izmaksu sadalījums, kas ir tieši saistīts ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtinotam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

3. SFPS tika grozīts, lai atsauktos uz 2018. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm, lai noteiktu, kas uzņēmējdarbības apvienošanā ir aktīvs vai saistības. Pirms grozījumiem 3. SFPS atsauca uz 2001. gada finanšu pārskatu konceptuālajām pamatnostādnēm. Turklāt 3. SFPS tika pievienots jauns izņēmums saistībām un iespējamām saistībām. Izņēmums nosaka, ka attiecībā uz dažiem saistību un iespējamo saistību veidiem uzņēmumam, kas piemēro 3. SFPS, tā vietā jāatsaucas uz 37. SGS vai 21. SFPIK, nevis uz 2018. gada konceptuālo regulējumu. Bez šī jaunā izņēmuma uzņēmums būtu atzinis dažas saistības uzņēmējdarbības apvienošanā, kuras tas neatzītu saskaņā ar 37. SGS. Tāpēc uzreiz pēc iegādes uzņēmumam būtu bijis jāpārtrauc šādu saistību atzīšana un jāatzīst peļņa, kas neatspoguļo ekonomiskos ieguvumus. Tika arī precizēts, ka iegādātājam iegādes datumā nav jāatzīst iespējamie aktīvi, kā noteikts 37. SGS.

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt vai nu trešajām personām, vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Ilustratīvais 13. piemērs, kas pievienots 16. SFPS, tika grozīts, lai izslēgtu ilustrāciju ar iznomātāja maksājumiem par iznomāta īpašuma uzlabojumiem. Grozījumu mērķis ir novērst jebkādas iespējamās neskaidrības par nomas stimulu uzskaiti.

1. SFPS pieļauj atbrīvojumu, ja meitasuzņēmums pieņem SFPS vēlāk nekā tā mātesuzņēmums. Meitasuzņēmums var novērtēt savus aktīvus un saistības uzskaites vērtībās, kas tiktu iekļautas tā mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS, ja netika veiktas korekcijas konsolidācijas procedūru ietvaros un uzņēmējdarbības apvienošanas, kurā mātesuzņēmums iegādājās meitas uzņēmumu, seku rezultātā. 1. SFPS tika grozīts, lai ļautu uzņēmumiem, kuri izmantojuši šo 1. SFPS atbrīvojumu, novērtēt arī kumulatīvās pārvērtēšanas atšķirības, izmantojot mātesuzņēmuma uzrādītās summas, pamatojoties uz mātesuzņēmuma pārejas datumu uz SFPS. Ar grozījumiem 1. SFPS iepriekš minētais atbrīvojums tiek attiecināts uz kumulatīvām valūtas pārrēķinu starpībām, lai samazinātu izmaksas tiem, kas pirmo reizi piemēro SFPS. Šie grozījumi attieksies arī uz asociētajiem uzņēmumiem un kopuzņēmumiem, kuri izmantojuši to pašu SFPS 1 atbrīvojumu.

Tika atcelta prasība uzņēmumiem neiekļaut nodokļu naudas plūsmas, nosakot patieso vērtību saskaņā ar 41. SGS. Šo grozījumu mērķis ir saskaņot ar standarta prasību diskontēt pēc-nodokļu naudas plūsmas.

Banka paredz, ka jaunu standartu, labojumu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

4 Risku un kapitāla pārvaldība

Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Banka uzņemas, un peļņu, kā arī līdz minimumam samazināt risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

Risku vadības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas noteiktās efektīvas banku uzraudzības prasības, nodrošinot no biznesa struktūrvienībām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju. Risku

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām.

Banka identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldībai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai. Politikas tiek pārskatītas noteiktajā periodiskumā – vismaz reizi gadā, kā arī atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Banka novērtē jaunajiem produktiem un pakalpojumiem piemītošos potenciālos riskus, apstiprina ar šo risku pārvaldību saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ietver atbilstošas procedūras, ierobežojumus un limitus, pielietojamās risku ierobežošanas metodes, pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu riskus un noteiktu to pieļaujamo līmeni. Būtiskākie risku veidi ir kredītrisks, koncentrācijas risks, likviditātes risks, procentu likmju risks, tirgus risks (t.sk. ārvalstu valūtas risks, tirgus cenu risks), operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanas (turpmāk - NILLTPF), sankciju un biznesa modeļa risks. Koncentrācijas risks ir cieši saistīts ar citiem Bankas riskiem viena riska ietvaros un tā novērtēšana tiek veikta dažādu Bankas risku pārvaldības risku ietvaros. Neatkarīgs risku kontroles process neietver tādu biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debtors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Banka ir pakļauta kredītriskam, un tas ir būtisks Bankas darbībai piemītošs risks, tāpēc kredītriska pārvaldība tiek veikta ar īpašu rūpību.

Kredītriska izcelsme

Bankas pamata kredītriska avoti ir saistīti ar kredītēšanas darbību, prasībām pret kredītiestādēm, ieguldījumiem vērtspapīros, akreditīviem, un Bankas garantijām.

Tā kā Banka ievērojamā apjomā sniedz klientiem maksājumu pakalpojumus, pakļautība kredītriskam ir cieši saistīta ar likviditātes pārvaldību, jo, lai varētu nodrošināt klientu maksājumu veikšanu atbilstošās summās un valūtās, Bankai ir nepieciešams uzkrāt un uzturēt pietiekošus līdzekļus atsevišķu Bankas korespondējošo banku kontos, tā rezultātā var izveidoties arī būtiska naudas līdzekļu koncentrācija pie noteiktas darījuma puses.

Kredītriska pārvaldība un kontrole

Banka nodrošina pastāvīgu kredītriska koncentrācijas uzraudzību - īpaši attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, aizņēmēju, nozari, nodrošinājuma veidu vai valsti.

Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumu partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam un konkrētam darījuma vai nodrošinājuma veidam. Vismaz reizi gadā vai biežāk, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā vai to ietekmējošos ārējos apstākļos, limiti tiek pārskatīti.

Bankas pielietotā kredītriska uzraudzības sistēma ietver regulāru aizņēmēja/darījuma partnera/emitenta kredītriska novērtēšanu, t.sk. starptautisko kredītreitingu aģentūru piešķirto kredītreitingu monitoringu,

noslēgto darījumu līgumu noteikumu ievērošanas, saistību izpildes un nodrošinājuma stāvokļa kontroli, kā arī pastāvīgu noteikto ierobežojumu/limitu ievērošanas kontroli.

Kredītriska pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- agrīnās brīdināšanas rādītāji par kredītu kvalitātes pasliktināšanos;
- iekšējo reitingu sistēmas piemērošana;
- kredītu, kuru kvalitāte ir būtiski pasliktinājusies, identificēšana, administrēšana un atgūšana;
- kredīta nodrošinājuma novērtēšana;
- pārskatu par kredītrisku un stresa testu rezultātiem sagatavošana;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(1) Kredītrisks, turpinājums

Kredītriska pārvaldība un kontrole, turpinājums

Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar kredītiestādēm un produktiem nosaka Bankas Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina Bankas valde. Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz ne-banku klientiem nosaka Kredītu komiteja un atkarībā no pilnvarojuma apstiprina Bankas valde vai padome.

Banka nodrošina regulāru prasību pret darījumu partneriem/aizņēmējiem/emitentiem kvalitātes pārraudzību, un veicot kredītriska novērtēšanu, ņem vērā paredzamos zaudējumus un kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru. Bankas kredītriska līmenis saistībā ar prasībām pret ar Banku saistītām personām, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto vairākas kredītriska mazināšanas metodes. Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajām Bankas garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajiem kredītlīmeņiem, pamatā ir nodrošināts ar naudas līdzekļu ķīlu Bankā atvērtajos noguldījumu kontos. Vispārīgā gadījumā, līdzekļiem no nodrošinājuma realizācijas būtu jābūt pietiekamiem, lai segtu Bankas izdevumus par nodrošinājuma realizāciju (tiesas izdevumi, izsoļu rīkošana u.tml.), kā arī dzēstu visu klienta parādu Bankai, ieskaitot aprēķinātos procentus (par visu kredīta termiņu – gadījumos, kad kredīta termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem; vai par 12 mēnešiem – ja kredīta termiņš ir ilgāks par 12 mēnešiem).

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem aizdevumiem var būt nodrošināts ar nekustamo īpašumu vai citu nodrošinājuma veidu. Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm vai ieguldījumu sabiedrībām parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītrisku ir sniegta 33. pielikumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldības process

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību ārvalstu valūtas riska pārvaldībā, Bankas veicamo ārvalstu valūtas darījumu nolūkam atbilstošus ārvalstu valūtas riska kontroles noteikumus un mazināšanas pasākumus, kā arī mērīšanas, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas limiti ir noteikti gan uz darba dienas laikā uzturamajām atklātajām ārvalstu valūtu pozīcijām, gan uz atklātajām pozīcijām katras dienas beigās, kuras tiek uzraudzītas un kontrolētas.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 34. pielikumā.

(3) Pozīcijas (tirgus cenu) risks

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda finanšu instrumenta pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā finanšu instrumenta cenai.

Pozīcijas riska pārvaldības process

Banka izveidojot parāda vērtspapīru portfeļus ir pakļauti riskam vērtspapīru cenu svārstību rezultātā. Pozīcijas riska pārvaldību nosaka Tirdzniecības un Ieguldījumu portfeļa politikas, kā arī procedūras un metodikas, kas nosaka ierobežojumus un limitus. Banka pielieto riskam pakļautas vērtības (Value-at-Risk) aprēķinus, lai novērtētu iespējamās maksimālās zaudējumu, kas varētu rasties no cenu svārstībām, kā arī veic risku novērtēšanu pēc tirgus stresa scenārijiem. Skatīt 35. pielikumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Bankai ciest ievērojamus zaudējumus gadījumā, ja Bankai nebūs likvīdu aktīvu pietiekamā apjomā, lai spētu savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības vai pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas.

Likviditātes riska pārvaldības process

Likviditātes riska pārvaldības pamatprincipi noteikti Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā, kura nosaka arī likviditātes pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību likviditātes pārvaldībā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un saistību pārvaldīšanas kārtību, pasākumus likviditātes krīzes nepieļaušanai un pārvarēšanai, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Likviditātes riska pārvaldībā Banka pielieto aktīvu un saistību pārvaldīšanas metodi, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru tāpat arī izvērtējot finansējuma koncentrāciju. Banka pārvalda likviditātes risku kā tirgus likviditātes risku un finansējuma likviditātes risku kopumu. Nepieciešamības gadījumā Banka veic likviditātes operatīvo pārvaldību, piesaistot resursus starpbanku tirgū un noslēdzot valūtas maiņas darījumus (*FX SWAP*).

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Agrīnās brīdināšanas rādītāju, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas likviditāti, novērtēšana un regulāra analīze;
- Naudas plūsmu plānošana;
- Pietiekošu likvīdo līdzekļu nodrošināšana, uzturot likvīdos aktīvus saistību izpildei lielākā apjomā nekā to nosaka regulatīvās prasības (40%) no Bankas esošo saistību kopsummas;
- Likviditātes seguma prasību (Liquidity Coverage requirement (LCR)), kas ir noteikti saskaņā ar Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013 un Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr.2019/876 nodrošināšana;
- Neto stabila finansējuma rādītāja (Net stable funding ratio (NSFR)), kas ir noteikts saskaņā ar Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013 un Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr.2019/876 nodrošināšana;
- Riska limitu, ierobežojumu, likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Banka veido likviditātes rezervi, uzturot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli - finanšu aktīvus, kas ir iegādāti ar mērķi turēt nenoteiktu laiku un gūt procentu ienākumus un/vai peļņu no finanšu aktīva cenas pieauguma un var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām;
- Likviditātes riska limitu, ierobežojumu (t.sk. finansējuma koncentrācijas) un likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Aktīvu un saistību (t.sk. iespējamo saistību) termiņstruktūras sabalansētības nodrošināšana.

Reizi gadā Banka iesniedz regulatoram pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, kas ietver likviditātes riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu un Bankas darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtēšanu.

Banka aprēķina kapitāla prasību likviditātes riskam, novērtējot iespējamus izdevumus, kas var rasties, ja būs nepieciešams papildu finansējums Bankas saistību nodrošināšanai.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 35. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(5) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja procentu likmju izmaiņas nelabvēlīgi ietekmēs Bankas ienākumus un izdevumus un tādējādi samazinās Bankas pašu kapitāla apmēru.

Procentu likmju riska izcelsme

Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- cenu izmaiņu risks;
- ienesīguma līknes risks;
- bāzes risks;
- izvēles risks - iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz klientam izvēles iespēju.

Novērtējot procentu likmju risku, cenu izmaiņu risks un ienesīguma līknes risks tiek vērtēts kopā kā viens elements atlikušo termiņu nesakritība. Atlikušo termiņu nesakritība tiek izmantota kā kopīgs elements cenu izmaiņu riska un ienesīguma līknes riska kā daļas no procentu likmju riska novērtēšanai.

Procentu likmju riska pārvaldības process

Procentu likmju riska pārvaldības politika nosaka tā pārvaldības pamatprincipus, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību procentu likmju riska pārvaldībā, Bankas procentu likmju riska novērtēšanas, limitu noteikšanas un kontroles procesus, stresa testēšanas, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Banka novērtē procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas darbību kopumā, kā arī uz un Bankas ne tirdzniecības un tirdzniecības portfeli iekļautajiem darījumiem un procentu likmju risku katrā valūtā, kurā aktīvu vai saistību lielums pārsniedz 5% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, kā arī kopā visās valūtās.

Bankas procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- Nosaka procentu likmju riska limitus: tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli mainoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), izmaiņām un ekonomiskās vērtības samazinājumam, pieņemot, ka procentu likmju negaidītas paralēlas izmaiņas ir 200 bāzes punkti;
- Nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un saistību struktūru uzturēšanu atbilstoši Bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim;
- Kontrolē klientu līgumos iekļautas izvēles iespējas;
- Nepārtraukti seko līdzi procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu un naudas tirgos;
- Nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu, kā arī Bankas produktos ietvertu ar procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošanu.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par procentu likmju risku ir sniegta 36. pielikumā.

(6) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot informācijas tehnoloģiju un juridisko risku.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Bankā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē ir izveidota un ieviesta statistiska datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Bankā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš Bankas darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju Notikumu datu bāzē par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Bankas reputācija. Visi Notikumu datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, nepieciešamības

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(6) Operacionālais risks, turpinājums

gadījumā, bankas dokumentos noteiktajā kārtībā, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Operacionālā riska pārvaldības process

Operacionālā riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību operacionālā riska pārvaldībā, operacionālā riska pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipus, procesus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Operacionālā riska pārvaldību, kas saistīta ar Bankas informācijas sistēmām, bez iepriekš minētās politikas reglamentē Bankas Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika un to piemērošanai izstrādātie iekšējie normatīvie dokumenti.

Operacionālā riska pārvaldības process, turpinājums

Operacionālā riska pārvaldība Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss un iekļauj: operacionālo risku identificēšanu un novērtēšanu,

- operacionālo risku kontroli,
- operacionālo risku mazināšanas pasākumus,
- pienākumu, pilnvaru un atbildības noteikšanu,
- pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Bankas operacionālā riska pārvaldības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā un vērsta uz efektīvu operacionālā riska pārvaldību. Banka veic operacionālā riska pārvaldības sistēmas regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un to ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Operacionālo risku kontroli Banka realizē, pielietojot šādas kontroles procedūras:

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātiska izvērtēšana, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšana;
- Pārbaudes attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību regulējošo normatīvo dokumentu ievērošanu;
- Operacionālā riska novērtēšanas un stresa testēšanas rezultātu izvērtēšana un, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu veikšana operacionālā riska pārvaldības sistēmā;
- Pastāvīga attiecīgo jomu regulējošos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontrole;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna regulāra testēšana;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšana, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Banku un tās biznesa procesiem;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu un informācijas par operacionālā riska pārvaldību, kā arī par noteikto procedūru, ierobežojumu un limitu neievērošanu un galveno riska rādītāju (KRI), sniegšana Bankas vadībai;
- Jaunu bankas produktu vai pakalpojumu un attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes procesa kontrole, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu operacionālus riskus, noteiktu pieļaujamo operacionālo risku līmeni un pieņemtu lēmumu par to pārvaldību. Bankas procedūru ievērošanas kontrole jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas gaitā.

(7) NILLTPF risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (turpmāk tekstā – **NILLTPF risks**) - ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

NILLTPF riska pārvaldība

NILLTPF risku Banka pārvalda ar mērķi nodrošināt Bankas, tās amatpersonu un darbinieku darbības integritāti un atbilstību tiesību aktu prasībām. Banka savā ikdienas darbā ievieš un ievēro augstākos starptautiskos standartus un banku nozares labo praksi NILLTPF riska pārvaldībā, pielietojot “ievēro vai

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(7) NILLTPF risks, turpinājums

NILLTPF riska pārvaldība, turpinājums

paskaidro” principu. Banka uztur visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu, regulāri vērtē un pārbauda tās darbības efektivitāti un stiprina to. Lai efektīvi un kompleksi pārvaldītu NILLTPF riskus, Banka nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, informācijas un tehnoloģiskos resursus un nodrošina regulāru darbinieku izglītošanu un patstāvīgu kompetenču paaugstināšanu risku pārvaldīšanas jomā.

Bankas *NILLTPF riska pārvaldības stratēģija* nosaka pieļaujamo NILLTPF riska līmeni, paredzot, ka tas ir mērens, definē kvantitatīvus NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības, balstoties uz spēju uzņemt NILLTPF risku, atbilstoši biznesa stratēģijai un NILLTPF riska pārvaldībai piešķirtajiem resursiem. Banka regulāri kontrolē NILLTPF riska līmeni, veic stresa testēšanu un novērtē riska pārvaldīšanas efektivitāti, īsteno risku mazinošos pasākumus.

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību, NILLTPF riska pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus, elementus un pasākumus, riska identificēšanas, novērtēšanas un kontroles procesu, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācības pamatnoteikumus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, darbinieku atbildību par NILLTPF riska pārvaldības prasību izpildi un kārtību, kādā tiek nodrošināta pārskatu sniegšana un informēšana t.sk., ārkārtas gadījumos, kā arī ziņošana par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem Bankā (arī anonīmi).

NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir iekšējo reglamentējošo dokumentu, pasākumu un procesu kopums, kas veidots atbilstoši Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem, sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTPF riska līmeni un apjomu, NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistītos personāla, finanšu un tehnoloģiskos resursus, NILLTPF riska mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas NILLTPF riska līmeni. Tā vērsta uz NILLTPF novēršanu reglamentējošo tiesības aktu prasību un starptautisko standartu un banku nozares labās prakses izpildes nodrošināšanu, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācības. Banka savā ikdienas komercdarbībā un tās amatpersonas un darbinieki, veicot amata pienākumus, ievēro augstu risku kultūru, labākos korporatīvos standartus, tai skaitā korupcijas nepieļaušanai un ievēro politisko neitralitāti.

Banka atbilstoši Bankas stratēģijā noteiktajām klientu piesaistes prioritātēm nosaka potenciālo klientu loku un klientu piesaistīšanas pamatprincipus, ņemot vērā klienta reģistrācijas (rezidences) valsti, klienta reputāciju, klienta saimnieciskās darbības nozari un veidus, plānotos darījumus, kā arī informācijas un dokumentu pieejamību par klientiem un to darījumiem. NILLTPF riska mazināšanai Banka nosaka personu loku, kuriem piemītošais risks ir Bankai nepieņemams un ar kuriem Banka neuzsāk sadarbību vai pārtrauc to. Banka nesniedz pakalpojumus klientiem, kuru darbības nozari, uzņēmējdarbības veidu vai formu Banka atzīst par tādu, kura rada pārmērīgu risku, un šāda riska pārvaldīšanai Bankas rīcībā nav pietiekamu resursu un kompetenču. Banka nesadarbojas vai pārtrauc sadarbību ar čaulas bankām un personām, kurām piemīt kaut viena čaulas veidojuma pazīme, kā arī ar finanšu iestādēm, par kurām ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (*FinCen*) publicējis paziņojumu sarakstā “*Special Measures Financial Institutions of Primary Money Laundering Concern*”. Banka nesniedz finanšu pakalpojumu personām, kuru reģistrācijas (rezidences) valsti Eiropas Savienība un Finanšu darbības darba grupa (*Financial Action Task Force - FATF*) noteikusi par augsta riska jurisdikciju vai tādu, kas nesadarbojas NILLTPF novēršanas jomā (*High-risk and Non-Cooperative Jurisdictions*).

NILLTPF riska mazināšanas nolūkā Banka izmanto dažādas automatizētās kontroles sistēmas, tajā skaitā, Bankai nevēlamo personu un valstu saraksta kontroli, klientu naudas plūsmas kontroli, automatizētu klienta NILLTPF riska skaitlisko novērtēšanu un klientu veikto darījumu uzraudzību.

Banka nodrošina regulāru NILLTPF novēršanas iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā izmantoto informācijas tehnoloģiju risinājumu, atbilstības un efektivitātes neatkarīgu izvērtējumu, piesaistot kompetentus ārējos auditorus ar normatīvajām prasībām atbilstošu profesionālo pieredzi un kompetenci NILLTPF riska

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(7) NILLTPF risks, turpinājums

NILLTPF riska pārvaldība, turpinājums

pārvaldīšanas audita veikšanā. Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par NILLTPF riska pārvaldīšanu un NILLTPF riska pārvaldības stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu.

Bankā ir izveidota trauksmes celšanas sistēma un nodrošināta iekšējās un ārējās, tai skaitā anonīmas, ziņošanas iespēja par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem.

2020.gada jūlijā Banka saņēma no Komisijas 2019. gadā veiktās Bankas darbības pārbaudes noslēdzošos rezultātus. Pārbaudes mērķis bija novērtēt normatīvo aktu prasību izpildi NILLTPF novēršanas, kā arī starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanas jomā. Pārbaudes rezultātā Komisija nepiemēroja Bankai sankcijas, bet gan nolūkā nodrošināt pārbaudē konstatēto trūkumu novēršanu un Bankas NILLTPF risku pārvaldības pilnveidošanu noteica atsevišķus uzraudzības pasākumus, kas nav uzskatāmi par sankcijām. Līdz 2020.gada beigām Banka ir nodrošinājusi kompleksu pasākumu īstenošanu, ieviešot uzlabojumus, kas pilnveido un stiprina iekšējās kontroles sistēmas darbību.

(8) Sankciju risks

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka netiek ievērotas vai izpildītas sankciju prasības un ka Banka var tikt izmantota sankciju prasību pārkāpšanā vai apiešanā vai lai izvairītos no to izpildes.

Sankciju riska pārvaldība

Sankciju riska pārvaldībai Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir neatņemama Bankas iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa un kas nodrošina, ka Bankas darbība ir atbilstoša tiesību aktu prasībām. Sankciju riska pārvaldības nodrošināšanai ir piešķirti atbilstoši resursi, normatīvais un tehnoloģiskais, kā arī personāla nodrošinājums un kompetences, lai pēc iespējas novērstu Bankas iesaistīšanu sankciju pārkāpšanā, apiešanā vai mēģinājumā izvairīties no sankciju izpildes.

Banka nodrošina starptautisko organizāciju noteikto un nacionālo sankciju prasību izpildi, kā arī pielieto labāko praksi attiecībā uz kontroles pasākumu efektīvu īstenošanu gan veicot darījumus Bankas vārdā, gan sniedzot klientiem finanšu pakalpojumus, neizpildot darbības, kuru mērķis vai sekas ir pārkāpt Latvijas Republikas Ministru kabineta, ANO Drošības padomes, Eiropas Savienības un tās dalībvalstu, Eiropas Drošības un sadarbības organizācijas, ASV Valsts kases (*U.S. Department of the Treasury*), Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (*Office of Foreign Assets Control, OFAC*) noteiktās sankcijas, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu prettiesiskām darbībām, kas neatbilst starptautiskajai praksei un tiesībām.

Banka nesniedz personām, pret kurām noteiktas sankcijas, attiecīgajās sankcijās noteiktos finanšu pakalpojumus, kā arī nodrošina, ka šādām personām tiek liegta piekļuve finanšu līdzekļiem un finanšu instrumentiem, un iesaldē šādām personām piederošos finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus. Banka neveic nekāda veida civiltiesiskus darījumus ar jebkāda veida ekonomiskajiem vai finanšu resursiem vai līdzekļiem vai to daļām, kuri ir valsts vai ar valsti saistīto personu īpašumā, valdījumā vai turējumā vai pār kuriem tās īsteno efektīvu kontroli, ja ar atbilstošiem tiesību aktiem ir ieviesti civiltiesiskie ierobežojumi attiecībā uz šo valsti.

Veicot klientu apkalpošanu un klientu darījumu uzraudzību, Banka īsteno kompleksu pasākumu kopumu, lai Bankas sniegtie pakalpojumi netiktu tieši vai netieši izmantoti sankciju prasību pārkāpšanā vai apiešanā, vai lai izvairītos no šo prasību izpildes. Banka neiesaistās un nekavējoties izbeidz darījuma attiecības ar personām, kuru darbībā konstatē nesamērīgi augstu sankciju risku. Sankciju riska mazināšanai Banka nosaka personu loku, kuriem piemērojams sankciju risks ir Bankai nepieņemams un ar kuriem Banka neuzsāk sadarbību vai pārtrauc to.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(8) Sankciju risks, turpinājums

Sankciju prasību ievērošanai un riska mazināšanai Banka izmanto pilnībā automatizētus informācijas tehnoloģiju risinājumus, kas nodrošina klientu, to patieso labuma guvēju, dalībnieku, pārstāvju, sadarbības partneru un klientu darījumu un maksājumu pārbaudi un pastāvīgu to uzraudzību.

Bankas *Sankciju atbilstības politika* nosaka iekšējās kontroles sistēmas un sankciju riska novērtēšanas pamatprincipus, Bankas vadības, struktūrvienību uzdevumus un atbildību, kā arī darbinieku tiesības, pienākumus un atbildību, darbinieku profesionālās kvalifikācijas un atbilstības standartus atbilstoši to pienākumiem un pilnvarojumam, lēmumu pieņemšanas un ziņošanas kārtību, darbinieku apmācību, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību sankciju atbilstības nodrošināšanā, tai skaitā kārtību, kādā tiek nodrošināta ziņošana par sankciju prasību pārkāpumiem Bankā (arī anonīma).

(9) Kapitāla pārvaldība

Bankas stratēģiskais mērķis kapitāla pārvaldībā ir uzturēt tādu iekšējā kapitāla lielumu, kas veicinātu Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā:

- Nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- Būtu pietiekams un optimāls Bankas biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā;
- Nodrošinātu, ka Bankas kapitāls, kas saskaņā ar tās iekšējiem aprēķiniem ir nepieciešams pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams būtisko risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai.

Kreditēstāžu likums un no tā izrietošās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasības nosaka, ka Banka vienmēr uztur kapitāla līmeni, kas pārsniedz regulatora noteikto minimālo kapitāla prasību.

Lai noteiktu regulatora noteikto kapitālu un kapitāla prasību 2020. un 2019. gadā Banka vadījās pēc EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 un EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 2019/876 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums**(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums**

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī.

	31.12.2021. EUR'000	31.12.2020. EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	11,644	11,644
Akciju emisijas uzcenojums	6,360	6,360
Rezerves kapitāls	25	25
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	16,838	18,162
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(144)	417
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa	(2,113)	(1,324)
Mīnus: līdzdalība nefinanšu sabiedrībās	-	-
Mīnus: vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(33)	(29)
Mīnus: nemateriālie aktīvi	(584)	(568)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	31,993	34,687
Subordinētais kapitāls	-	-
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam	31,993	34,687
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	5,022	3,891
<i>Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām</i>	<i>168</i>	<i>210</i>
<i>Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>3</i>	<i>35</i>
<i>Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem</i>	<i>2,712</i>	<i>2,449</i>
<i>Prasības un iespējamās saistības pret augsta riska darījumiem</i>	<i>1,856</i>	<i>1,134</i>
<i>Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi</i>	<i>283</i>	<i>63</i>
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	697	-
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Tirgots parāda instrumentu kapitāla prasība</i>	<i>697</i>	<i>-</i>
Operacionālā riska kapitāla prasība	462	621
Kopā kapitāla prasības	6,181	4,512
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	25,812	30,175
Kapitāla pietiekamības rādītājs	41,41%	61,49%

Augstāk norādītā informācija ir balstīta uz Bankas iekšēji sagatavotiem ziņojumiem, kas tiek sniegti Bankas vadībai.

Bankas kapitāla pārvaldības politikā noteikti tā pārvaldības pamatprincipi, kapitāla elementi un definīcija, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi un atbildība, kapitāla pārvaldības process un tā kontrole, pārskatu un informācijas atklāšanas noteikumi un Bankas rīcība ārkārtas situācijās. Politika nosaka, ka Bankai vienmēr jāievēro TSCR (kapitāla apmērs, kas nepieciešams ar Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemērošajiem riskiem saistīto zaudējumu segšanai) rādītājs. TSCR apmēra novērtēšanai izmantotās metodes ir piesardzīgākas, kā likumā noteiktā kapitāla aprēķināšanai izmantotās metodes.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums**(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums**

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām, bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2020. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina kapitāla pietiekamības rādītājs virs minimālā OCR (TSCR apmērs, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma IV nodaļu aprēķinātais kopējo kapitāla rezervju prasības apmērs un ieteicamās kapitāla rezerves apmērs kopā) rādītāja līmeņa – no 2020. gada 21. aprīļa – 15.4% līmenī.

Banka pārvalda kapitālu, nosakot kapitāla pietiekamības un OCR rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā.

Kapitāla pārvaldības procesa kontroles nolūks ir pastāvīgi uzturēt risku segšanai un kapitāla rezervei pietiekamu kapitāla apmēru un ievērot Bankas noteiktos kapitāla pietiekamības mērķus. Kapitāla pārvaldības procesa kontroli Banka īsteno kā sistemātisku pasākumu kompleksu, nosakot piemērotas kontroles procedūras.

5. Neto procentu ienākumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Procentu ienākumi		
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:		
Prasības pret finanšu institūcijām	43	96
Kredīti	1,662	755
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	413	377
Citi procentu ienākumi	-	1
	2,118	1,229
Procentu izdevumi		
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	265	107
Finanšu institūciju noguldījumi	66	50
Par nomas saistībām	10	21
Citi procentu izdevumi	82	32
	423	210

6. Dividenžu ienākumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Dividenžu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	123	-
Dividenžu ienākums no akcijām	25	-
	148	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. Komisijas naudas ienākumi

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Naudas pārskaitījumi	141	209
Trasta kontu apkalpošana	210	361
Norēķinu kontu apkalpošana	404	882
Maksājumu kartes	11	9
Brokeru pakalpojumi	95	259
Darījuma kontu apkalpošana	11	60
Kredītu izsniegšana	149	28
Citi	3	1
	1,024	1,809

Pārskata gada laikā būtiski samazinājušies komisijas naudas ienākumi no klientu naudas pārskaitījumiem un trasta kontu apkalpošanas. 2021.gada jūlijā Banka izbeidza darījumu attiecības ar klientu, kuram sniedza trasta pakalpojumus.

8. Komisijas naudas izdevumi

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Naudas pārskaitījumi	8	12
Maksājumu kartes	47	49
Brokeru pakalpojumi	58	47
Citi	92	15
	205	123

9. Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	29	243
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtā denominēto finanšu aktīvu un saistību pārrēķināšanas	2	(1)
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	628	30
Neto ienākumi/(izdevumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	(417)	305
	242	577

10. Citi izdevumi

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Dalības maksa asociācijās	65	63
Informācijas pakalpojumu izdevumi	502	494
Profesionālie pakalpojumi	177	138
Citi izdevumi	9	10
	753	705

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

11. Vispārējie administrācijas izdevumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Personāla atalgojums	1,878	1,597
Padomei un valdei samaksātais atalgojums (ieskaitot Bankas akcionāru)	850	612
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas personālam	387	365
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas padomei un valdei (ieskaitot Bankas akcionāru)	175	143
Nodokļi	2	3
Profesionālie pakalpojumi (konsultācijas)	20	15
Nolietojums un pamatlīdzekļu norakstīšana	236	236
Lietošanas tiesību izmantot aktīvu nolietojuma izmaksas	186	167
Apsardzes izdevumi	55	53
Telekomunikāciju izdevumi	184	149
Transporta izdevumi	-	1
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	60	60
Komandējumu izdevumi	1	3
Reprezentācijas izdevumi	48	29
Citi izdevumi	94	57
Revīzijas pakalpojumi	48	43
Citi revidentu sniegtie pakalpojumi	4	4
	4,228	3,537

2021. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 68 cilvēki (2020. gadā – 63).

Citi revidentu sniegtie pakalpojumi: Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Bankai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības darba uzdevums attiecībā uz Finanšu tirgus likuma prasību par Bankas un tās klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu izpildi un Noguldījumu garantiju likuma prasību par noguldījumu piesaistītāja pārskata par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā sagatavošanu izpildi; citi ar revīziju nesaistīti pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un noteikumiem.

12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumus par gadu, kas noslēdzās 2021. un 2020. gada 31. decembrī veidoja šādi posteņi:

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	5	3
Nodokļu izdevumi kopā	5	3

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13. Kase un prasības pret centrālajām bankām

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Kase	176	64
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	9,951	7,105
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	10,127	7,169

Sākot no 2014. gada Latvija ir Eiropas Monetārās Savienības biedrs un Latvijas komercbankām jāpilda Eiropas Centrālās Bankas (ECB) prasības. ECB nosaka rezervju prasību rādītāju, kuru komercbankām jānodrošina glabāšanā vietējā Centrālajā Bankā – AS Expobank gadījumā Latvijas Bankā. Kase un prasības pret centrālajām bankām ir pieejamas pēc pieprasījuma. Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz noteikto rezervju prasību. Minētās obligātās rezerves prasības Banka finanšu gada laikā bija izpildījusi.

14. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	10,127	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	1,764	1,231
Finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(1)	(1)
	11,890	8,399

15. Prasības pret finanšu institūcijām

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	-	-
OECD valstu bankas	202	145
Ne-OECD valstu bankas	1,562	1,086
Nostro konti kopā	1,764	1,231
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	1,764	1,231

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16. Kredīti

AS Expobank plāno ieņemt nišu vidējo un mazo uzņēmumu kreditēšanā, nodrošinot: ātru projekta izskatīšanu un lēmuma pieņemšanu, finansējuma piešķiršanu projektiem to realizācijas sākuma stadijā, finansējumu uzņēmumu vai konkrētu aktīvu pirkšanas-pārdošanas darījumiem, refinansēšanu.

Vidējais viena kredīta apjoms 3 miljoni EUR tehnoloģiju, iekārtu un citu pamatlīdzekļu iegādei, kā arī apgrozāmo līdzekļu finansēšanai. Lai padziļinātu savu kompetenci un spēju precīzi izvērtēt ar projektiem saistītos riskus, Banka koncentrējas uz kreditēšanu šādās nozarēs: nekustamā īpašuma apsaimniekošana un attīstīšana, apstrādes un pārtikas rūpniecība, tirdzniecība.

Izsniegtie kredīti dalījuma:

(a) pa klientu veidiem

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Korporatīvie klienti	30,068	18,663
Fiziskās personas	2,643	3,763
Kredīti kopā, bruto	32,711	22,426
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(703)	(528)
Kredīti kopā, neto	32,008	21,898

(b) pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Līdz vienam gadam	118	1
Virs viena gada	32,593	22,425
Kredīti kopā, bruto	32,711	22,426
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(703)	(528)
Kredīti kopā, neto	32,008	21,898

(c) pēc produktiem

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Komerckredīts	-	1,397
Investīciju	30,847	19,926
Kredītkartes	1	1
No nodrošinājuma atkarīgs	803	1,102
Overdrafts	940	
Reversa Repo	117	
Faktoringa	3	
Kredīti kopā, bruto	32,711	22,426
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(703)	(528)
Kredīti kopā, neto	32,008	21,898

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16. Kredīti, turpinājums**(c) pēc produktiem, turpinājums**

Nākamajā tabulā ir parādīta kredītu un debitoru bruto summa un kredītzaudējumu summa 2021. gada 31. decembrī

	Bruto EUR'000	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam EUR'000
Investīciju	30,847	690
Kredītkartes	1	-
No nodrošinājuma atkarīgs	803	7
Overdrafts	940	6
Reversa Repo	117	-
Faktoringa	3	-
Kopā	32,711	703

Nākamajā tabulā ir parādīta kredītu un debitoru bruto summa un kredītzaudējumu summa 2020. gada 31. decembrī

	Bruto EUR'000	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam EUR'000
Komerckredīts	1,397	11
Investīciju	19,926	508
Kredītkartes	1	-
No nodrošinājuma atkarīgs	1,102	9
Kopā	22,426	528

Investīciju kredīts – aizņēmums juridiska personai pamatlīdzekļu iegādei, ilgtermiņa ieguldījumu veikšanai un citiem ilgtermiņa mērķiem t.sk. ilgtermiņa saistību refinansēšana ar līguma termiņu līdz 10 gadiem un atmaksas grafiku no aizņēmēja naudas plūsmas līdz 15 gadiem (amortizācijas vai anuitātes princips)

Komerčiālais kredīts – aizņēmums juridiska personai preču vai citu apgrozāmo līdzekļu iegādei finansēšanai ar līguma termiņu līdz 3 gadiem un atmaksas grafiku līdz 3 gadiem no apgrozāmo līdzekļu realizācijas/pārdošanas vai saskaņā ar saskaņoto grafiku.

No nodrošinājuma atkarīgs kredīts – aizņēmums juridiska personai pamatlīdzekļu iegādei, ilgtermiņa ieguldījumu veikšanai tālākai pārdošanai, saistību refinansēšanai ar līguma termiņu līdz 5 gadiem un atmaksas grafiku no nodrošinājuma realizācijas/pārdošanas.

Overdrafts – kredītlīnija juridiskās personas kontā preču vai citu apgrozāmo līdzekļu iegādei, ja konta atlikums ir zem nulles, ar līguma termiņu un atmaksas grafiku līdz 2 gadiem no apgrozāmo līdzekļu pārdošanas.

Reverse Repo - darījums, kurā Klients noteiktā dienā nodod Brokerim noteiktu FI summu par noteiktu cenu, par noteiktu summu, uz noteiktu laiku un uz noteiktiem nosacījumiem, ar pienākumu tos atpirkt noteiktā dienā nākotnē, par iepriekš noteiktu cenu un noteiktu summu. REPO darījums neparedz īpašumtiesību FI kā REPO darījuma priekšmeta nodošanu no Klienta Brokerim, tiek nodotas tikai pilnvaras to pārvaldīšanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16. Kredīti, turpinājums

(d) izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Bruto kredīti 2020. gada 31. decembrī	15,500	6,926	-	22,426
Atmaksa:	(6,409)	(94)	-	(6,503)
<i>Investīciju</i>	<i>(4,713)</i>	<i>(94)</i>	-	<i>(4,807)</i>
<i>Komerckredīts</i>	<i>(1,397)</i>	-	-	<i>(1,397)</i>
<i>No nodrošinājuma atkarīgs</i>	<i>(299)</i>	-	-	<i>(299)</i>
Jaunizsniegtie:	16,788	-	-	16,788
<i>Investīciju</i>	<i>15,728</i>	-	-	<i>15,728</i>
<i>Komerckredīts</i>	-	-	-	-
<i>Overdrafts</i>	<i>940</i>	-	-	<i>940</i>
<i>Reversa Repo</i>	<i>117</i>	-	-	<i>117</i>
<i>Faktorings</i>	<i>3</i>	-	-	<i>3</i>
Bruto kredīti 2021. gada 31. decembrī	25,879	6,832	-	32,711
Bruto kredītu kustība posmos:				
No 1. posma uz 2. posmu:	(28)	28	-	-
No 2. posma uz 3. posmu:	-	-	-	-
Bruto kredīti 2021. gada 31. decembrī	25,851	6,860	-	32,711
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2020. gada 31. decembrī	(148)	(380)	-	(528)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Atmaksātiem kredītiem:	42	(25)	-	18
<i>Investīciju</i>	<i>30</i>	<i>(25)</i>	-	<i>6</i>
<i>Komerckredīts</i>	<i>11</i>	-	-	<i>11</i>
<i>No nodrošinājuma atkarīgs</i>	<i>1</i>	-	-	<i>1</i>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Jaunizsniegtiem kredītiem:	(192)	-	-	(192)
<i>Investīciju</i>	<i>(186)</i>	-	-	<i>(186)</i>
<i>Komerckredīts</i>	-	-	-	-
<i>Overdrafts</i>	<i>(6)</i>	-	-	<i>(6)</i>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī	(298)	(405)	-	(703)
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam kustība posmos:				
No 1. posma uz 2. posmu:	-	-	-	-
No 2. posma uz 3. posmu:	-	-	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī	(298)	(405)	-	(703)

Kredītu un debitoru portfelis ir klasificēts 1. posmā, izņemot divus aizdevumus, kuri ir klasificēti 2. posmā pēc IFRS 9.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16. Kredīti, turpinājums

(e) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem (pēc aiņēmēja residences)

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Latvija	30,186	18,664
Ne-OECD valstis	-	1
OECD valstis	2,525	3,762
Kredīti kopā, bruto	32,711	22,426
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(703)	(528)
Kredīti kopā, neto	32,008	21,898

(f) pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Hipotēka	29,843	22,383
Komerckāla	2,747	42
Finanšu instrumenti	117	-
Nenodrošinātie	4	1
Kredīti kopā, bruto	32,711	22,426
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(703)	(528)
Kredīti kopā, neto	32,008	21,898

(g) vērtības pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Komerckredīts	-	7,327
Investīciju	76,413	60,496
Kredītkartes	12	17
No nodrošinājuma atkarīgs	2,348	3,149
Iverdrafts	4,018	-
Reversa Repo	185	-
Nodrošinājuma vērtība, kopā	82,976	70,989

17. Vērtības samazinājums pārējiem aktīviem

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	10	5
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	(6)	5
2021.gada 31. decembrī	4	10

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	5,009	-
no BBB+ līdz BBB-	3,943	-
no BB+ līdz BB-	1,066	-
Kapitāla vērtspapīri	983	-
Bez reitinga	983	-
Kopā	5,992	-

19. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	12,536	15,152
No AAA līdz A-	10,419	12,905
No BBB+ līdz BBB-	2,117	2,247
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	14,285	13,842
No AAA līdz A-	-	3,558
No BBB+ līdz BBB-	4,517	3,800
No BB+ līdz BB-	9,768	6,484
Privāto korporāciju akcijas	12	65
Kopā	26,833	29,059

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, t.sk.:	(144)	219
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	(86)	(22)
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	(58)	241
Neto izdevumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem, t.sk.:	(417)	(305)
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	(417)	(305)
Pārējie visaptverošie izdevumi pārskata gadā	(561)	(86)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20. Pamatlīdzekļi un tiesības izmantot aktīvu

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Mēbeles un aprīkojums	Tiesības izmantot aktīvu	Datortehnika un datorprogrammas	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2021. gada 1. janvārī					
16. SFPS ieviešana	137	242	835	963	2,177
Iegādāti	-	1	-	45	46
Izslēgti	-	(1)	-	(20)	(21)
Līguma grozījumi	-	-	(131)	-	(131)
2021. gada 31. decembrī	137	242	704	988	2,071
Uzkrātais nolietojums					
2021. gada 1. janvārī	137	172	335	816	1,460
Aprēķināts nolietojums	-	14	186	61	261
Izslēgti	-	(1)	-	(19)	(20)
2021. gada 31. decembrī	137	185	521	858	1,701
Atlikusī bilances vērtība					
2021. gada 1. janvārī	-	70	500	147	717
2021. gada 31. decembrī	-	57	183	130	370

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Mēbeles un aprīkojums	Tiesības izmantot aktīvu	Datortehnika un datorprogrammas	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2020. gada 1. janvārī	137	276	841	899	2,153
Iegādāti	-	5	-	64	69
Izslēgti	-	(39)	-	-	(39)
Līguma grozījumi	-	-	(6)	-	(6)
2020. gada 31. decembrī	137	242	835	963	2,177
Uzkrātais nolietojums					
2020. gada 1. janvārī	137	196	168	725	1,226
Aprēķināts nolietojums	-	14	167	91	272
Izslēgti	-	(38)	-	-	(38)
2020. gada 31. decembrī	137	172	335	816	1,460
Atlikusī bilances vērtība					
2020. gada 1. janvārī	-	80	673	174	927
2020. gada 31. decembrī	-	70	500	147	717

2021.gadā tikma mainīts nomas līguma termiņš, attiecīgi tika veiktas korekcijas pozīcijā “Tiesības izmantot aktīvu”

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21. Nemateriālie aktīvi

	MasterCard licences	Pārējās licences	Kopā	MasterCard licences	Pārējās licences	Kopā
	2021	2021	2021	2020	2020	2020
EUR'000						
Sākotnējā vērtība						
1. janvārī	126	1,663	1,789	126	1,570	1,696
Iegādāti	-	229	229	-	238	238
Izslēgti	-	-	-	-	(145)	(145)
31. decembrī	126	1,892	2,018	126	1,663	1,789
Uzkrātā amortizācija						
1. janvārī	105	1,223	1,321	91	1,262	1,353
Aprēķināta amortizācija	7	122	129	7	106	113
Izslēgti	-	-	-	-	(145)	(145)
31. decembrī	112	1,345	1,450	98	1,223	1,321
Atlikusī bilances vērtība						
1. janvārī	21	440	468	35	308	343
31. decembrī	14	547	568	28	440	468

Visi nemateriālie aktīvi, ieskaitot programmatūru, tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22. Citi aktīvi

	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
2020. gadā 1. janvārī				
Pārējie finanšu aktīvi				
Kredītkaršu drošības depozīti	166	-	-	166
Izmaiņas	14	-	-	14
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2021. gadā 31. decembrī	180	-	-	180
2020. gadā 1. janvārī	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie finanšu aktīvi				
Naudas līdzekļi brokeru kontos	318	-	-	318
Izmaiņas	65	-	-	65
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2021. gadā 31. decembrī	383	-	-	383
2020. gadā 1. janvārī	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Nākamo periodu izdevumi	229	-	-	229
Izmaiņas	116	-	-	116
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2021. gadā 31. decembrī	345	-	-	345
2020. gadā 1. janvārī	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Uzkrātie ienākumi	91	-	8	99
Izmaiņas	(90)	-	(5)	(95)
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	(1)	(1)
2021. gadā 31. decembrī	1	-	2	3
2020. gadā 1. janvārī	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Citi nefinanšu aktīvi	50	-	-	50
Izmaiņas	(7)	-	-	(7)
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(3)	-	-	(3)
2021. gadā 31. decembrī	40	-	-	40
Pārējie aktīvi, neto	949	-	2	951

Drošības depozīti 2021. gadā 180 tūkst. EUR apmērā (2020. gadā – 166 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar Mastercard karšu sistēmu. Četri konti pozīcijā uzkrātie ienākumi tika klasificēti 3. posmā. Kopēja pārējo aktīvu summas 2021. gadā bija 951 tūkst. (2020: EUR 862 tūkst.)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23. Finanšu institūciju noguldījumi

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Vostro konti	1,327	1
	1,327	1

24. Klientu norēķinu konti un noguldījumi

2021. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums Bankā bija 3,656 tūkst. EUR jeb 8% (2020. gada 31. decembrī – 5,645 tūkst. EUR jeb 22%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 5,580 tūkst. EUR jeb attiecīgi 13% (2020. gada 31. decembrī – 3,666 tūkst. EUR jeb 14%) no kopējiem noguldījumiem.

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	15,405	16,834
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	-	100
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	2,186	4,142
no viena gada līdz diviem gadiem	13,965	2,579
no diviem gadiem līdz trīs gadiem	9,849	1,610
no trīs gadiem līdz pieciem gadiem	2,230	150
Uzkrātie procenti	240	68
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	43,875	25,483

(b) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Latvijas rezidenti	11,651	8,829
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	24,509	6,147
Citu valstu rezidenti	7,715	10,507
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	43,875	25,483

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24. Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

(c) pa noguldītāju veidiem

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	4,551	3,390
Privātpersonas	1,253	409
Bankas darbinieki	147	470
	5,951	4,269
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	-	-
Privātuzņēmumi	3,056	9,786
Privātpersonas	5,704	2,311
Citas finanšu institūcijas	694	468
	9,454	12,565
Kopā klientu norēķinu konti	15,405	16,834
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	701	558
Privātpersonas	4,991	3,996
Bankas darbinieki	7	7
	5,699	4,561
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	-	1
Privātpersonas	22,771	4,087
Finanšu institūcijas	-	-
	22,771	4,088
Kopā klientu noguldījumi	28,470	8,649
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	43,875	25,483

Procentu likmes Bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no noteiktajām procentu likmēm darījumos ar citiem klientiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25. Uzkrātās saistības

EUR'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem
2020. gada 1. janvārī	107
Uzkrājumu samazinājums	41
2020. gada 31. decembrī	148
Uzkrājumu palielinājums	29
2021. gada 31. decembrī	177

Vadībai nav informācijas par nozīmīgām esošām vai iespējamām prasībām pret Banku.

26. Pārējās saistības un nodokļu saistības

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Nodokļu saistības		
Sociālais nodoklis	69	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	36	-
Pievienotās vērtības nodoklis	15	-
Kopā pārējās saistības	120	-

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Pārējās nefinanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	189	84
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	29	59
Kopā pārējās saistības	218	143

27. Nomas saistības

	31.12.2021 EUR'000
Nediskontētās nomas saistības 2021. gada 1. janvārī	486
Mīnus: Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(199)
Mīnus: Piešķirtā atlaide	-
Plus: Nomas procentu izmaksas pārskata periodā	15
Nomas saistības par pārskatā finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī	302
Īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	302
Ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27. Nomas saistības, turpinājums

	31.12.2020 EUR'000
Nediskontētās nomas saistības 2020. gada 1. janvārī	662
Mīnus: Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(195)
Mīnus: Līguma grozījumi (Banka samazināja telpu platību)	(6)
Plus: Nomas procentu izmaksas pārskata periodā	21
Nomas saistības par pārskatā finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī	486
Īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	184
Ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	302

Bankai ir noslēgts tikai telpu nomas līgums. 2021. gadā 1. janvārī kopējās nediskontētās nomas saistības Bankai sastādīja EUR 486 tūkstoši. 2021. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā nomas maksas summa Bankai sastādīja EUR 17 tūkstoši. Banka ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 2,65%.

28. Kapitāls un rezerves**Pamatkapitāls**

2021. un 2020. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju.

Bankas akcijas piešķir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem, tiesības saņemt dividendes un balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcēs. 2021. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs bija Igor Kim. 2022. gada 26. janvārī par Bankas 100% akciju īpašnieku kļuva Signet Bank AS, saskaņā ar noslēgto akciju atsavināšanas darījumu starp Igor Kim un Signet Bank AS, kad Banka veica arī akciju pārvedumu un reģistrēja izmaiņas akcionāru reģistrā.

Akciju emisijas uzcenojums

Akciju emisijas uzcenojums ir izveidots saskaņā ar AS Expobank 2004. gadā veikto akciju emisiju, kuras rezultātā tika piesaistīts papildus kapitāls 4,240 tūkst. EUR apmērā ar akciju emisijas uzcenojumu 6,360 tūkst. EUR apmērā.

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerves sastāvā ietilpst patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve.

Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā ietilpst iepriekšējos gados no peļņas izveidoto rezervju atlikums.

29. Iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	62	68
Kreditēšanas saistības	7,251	11,220
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem	7,313	11,288
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(29)	(59)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Lai izpildītu klientu finansiālās vajadzības, Banka uzņemas dažādas iespējamās saistības un saistības pret klientiem. Lai gan šīs saistības netiek atzītas atskaitē par finanšu stāvokli, tās veido kredītrisku un līdz ar to veido Bankas kopējā riska daļu.

Tomēr Bankas iespējamie zaudējumi ir mazāki par kopējo neizmantoto saistību daļu, jo saistību izpildes iestāšanās ir atkarīga no tā, vai klienti nodrošina noteiktu nosacījumu ievērošanu. Kredītriska mazināšanai Banka kā nodrošinājumu izmanto, galvenokārt, termiņnoguldījumus vai naudas segumu.

Saskaņā ar izsniegto garantiju noteikumiem Banka ir apņēmusies zināmos apstākļos veikt maksājumus klienta vārdā. Pārējās saistības pret klientiem atspoguļo līgumsaistības attiecībā uz maksājumu karšu konta pārtēriņa iespējām (*overdraftiem*). Tā kā iespējamās saistības un saistības pret klientiem var izbeigties arī tādā gadījumā, ja tās nav izmantotas, kopējā līguma summa ne vienmēr atspoguļo nākotnē maksājamo naudas summu. Bankas kredītēšanas saistības no attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tiek uzskaitīti ārpusbilances posteņos. Bankas ārpusbilances posteņos 2021.gada 31.decembrī ir kredītēšanas saistības LR reģistrētajam sabiedrībām 7,21 tūkstoši EUR apmērā. Kredīti ir kvalificēti kā 1.posmā esošie kredīti saskaņā ar 9. SFPS, kredītiem ir izveidoti uzkrājumi 29 tūkstoš EUR apmērā.

30. Līdzekļi pārvaldīšanā

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm, sakarā ar kuriem pārvalda aktīvus un ieguldītos līdzekļus dažādos finanšu instrumentos pēc klientu norādījumiem. Līdzekļi pārvaldīšanā tiek atspoguļoti pēc tās nominālvērtības. Par šiem pakalpojumiem Banka saņem komisijas naudu. Aktīvi pārvaldīšanā nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli. 2021. gada jūlijā Banka pārtrauca sniegt trasta pakalpojumus.

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	-	18,777
	<u>-</u>	<u>18,777</u>
Pasīvi pārvaldīšanā		
Rezidenti:		
Privātpersonas	-	-
Nerezidenti:		
Privātu uzņēmumi	-	18,777
	<u>-</u>	<u>18,777</u>

31. Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme par Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Bankas padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tām tiek veikti atbilstoši tirgus likmēm un nosacījumiem. Gadā, kas noslēdzas 2020. gada 31. decembrī, vienam aizdevumam, kurš tika izsniegts saistītajai personai tika izveidoti uzkrājumi 72 tūkst. eiro apmērā (2021. gadā – 0).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31. Darījumi ar saistītajām pusēm, tueoinājums

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus pārskata par finanšu stāvokli un iespējamo saistību posteņu atlikumus, kā arī visaptverošā ienākuma pārskatā atspoguļotās summas:

Bankas pārskata par finanšu stāvokli pārskata posteņi

	Augstākā vadība		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	-	-
Kredīti	117	-	-	4,430
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	-	(72)
	117	-	-	4,358
Saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1,326	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	146	469	401	258
	146	469	1,727	258

Bankas iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās finanšu saistības	-	4	-	-

Bankas visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	2021	2020	2021	2020
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi	1	-	102	132
Komisijas naudas ienākumi	5	2	8	5
Procentu izdevumi	-	-	(5)	-
	6	2	105	137

Detalizēta informācija par padomei un valdei samaksāto atalgojumu ir sniegta 11. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Nākamajā tabulā ir uzskaites vērtības un patiesās vērtības salīdzinājums, Bankas finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti finanšu pārskatos.

(a) Finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā

Turpmākajā tabulā ir analizēti Bankas finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā pārskata perioda beigās, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa:

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
2021				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	26,821	-	12	26,833
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,992	-	-	5,992
	32,813	-	12	32,813
2020				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28,994	-	65	29,059
	28,994	-	65	29,059

2021. gadā nav bijusi pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

(b) Finanšu instrumenti, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā

Tabulā apkopota informācija par Bankas finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa:

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopējā patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
2021. gada 31. decembris					
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajam bankām	176	9,951	-	10,127	10,127
Prasības pret finanšu institūcijām	-	1,764	-	1,764	1,764
Kredīti	-	-	35,521	35,521	32,008
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	569	569	569
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1,327	1,327	1,327
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	44,070	-	44,070	43,875
Kreditēšanas saistības	-	-	8,055	8,055	7,251

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajam bankām ir dažādi naudas atlikumi un noguldījumi Latvijas Bankā un Kipras centrālajā bankā, kuru uzskaites vērtība neatšķiras no patiesās vērtības.

Pārējie finanšu aktīvi sastāv no naudas brokeru un darījumu kontos, kredītkartes garantiju noguldījumu un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Kredīti tiek novērtēti, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz diskontētās naudas plūsmas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība**(b) Finanšu instrumenti, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, turpinājums**

Tabulā apkopota informācija par Bankas patiesās vērtības finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc līmeņa patiesās vērtības hierarhijas, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti:

2020. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopējā patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	64	7,105	-	7,169	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	-	1,231	-	1,231	1,231
Kredīti	-	-	23,862	23,862	21,898
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	484	484	484
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	25,509	-	25,509	25,483
Kreditēšanas saistības	-	-	11,889	11,889	11,220

Detalizēta informācija par patiesās vērtības noteikšanas metodoloģiju ir sniegta 3. pielikumā.

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmes, ko izmanto naudas plūsmas diskontēšanai, vajadzības gadījumā, pēc finanšu aktīvu un finanšu saistību veida.

	31.12.2021	31.12.2020
Prasības un saistības pret finanšu iestādēm	-0.5-0.5831%	-0.5-0.3419%
Kredīti	0.00%-2.83%	0.00%-2.67%
Norēķinu konti un noguldījumi	0.14%-0.75%	0.11%-0.86%

Saistībā ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība noteikta, izmantojot vērtēšanas metodes bez pieejamiem tirgus datiem, neto nerealizētās summas, kas radušās vērtēšanas metodē izmantoto ievaddatu izmaiņu dēļ, 2021. gadā noteiktas nulles apmērā (2020. gadā – 0).

33. Kredītrisks**Maksimālais kredītrisks**

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas pārskata par finanšu stāvokli komponentu maksimālais kredītriska lielums.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus un uzkrājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un uzkrājumus aktīvu vērtības samazināšanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Kredītrisks, turpinājums*Maksimālais kredītrisks, turpinājums*

	Piezīme	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	10,127	7,169	10,127	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	15	1,764	1,231	1,764	1,231
Kredīti	16	32,711	22,426	32,008	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	19	26,833	29,059	26,833	29,059
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	5,992	-	5,992	-
Pārējie finanšu aktīvi	22	569	484	569	484
Kopā finanšu aktīvi		77,996	60,369	77,293	59,841
Saistības par kredītkartēm	29	62	68	62	68
Saistības pret kredītiem	29	7,251	11,220	7,251	11,220
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		7,313	11,288	7,313	11,288
Maksimālais kredītriska lielums kopā		85,309	71,657	84,606	71,129

Kā norādīts tabulā, 38% no kopējā bruto kredītriska lieluma attiecas uz patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2020. gadā: 41% attiecās uz prasībām pret kredītiestādēm).

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Šajā tabulā atspoguļots bruto kredītriska lielums, aizdevumiem finanšu institūcijām dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un darījumu partneriem un savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām.

		31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
OECD valstis			
Expobank CZ a.s.	Čehija	187	145
Euroclear Bank SA/NV	Beļģija	15	-
OECD valstis kopā		202	145
Pārējās valstis			
OAo „Alfa-Bank”	Krievijas Federācija	120	27
OAo „Sberbank of Russia”	Krievijas Federācija	1,441	1,057
Industrial and Commercial Bank of China	Ķīna	-	1
Bank of China (Russia)	Ķīna	1	1
Pārējās valstis kopā		1,562	1,086
Prasības pret finanšu institūcijām kopā		1,764	1,231

Bankas maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2021. gada 31. decembrī bija 82% no kopējiem bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2020. gadā: 86%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Kredītrisks, turpinājums***Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte***

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī pielietojot starptautisko reitinga aģentūru piešķirtos kredītreitingus.

Kredītriskam pakļautie finanšu instrumentu darījumi (finanšu aktīvi, prasības pret finanšu institūcijām) ir sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem kredītreitingiem prasībām pret finanšu institūcijām:

Grupa 1: AAA, AA (*Standard& Poor's, Fitch*) / Aaa, Aa (*Moody's*)

Šī grupa atspoguļo pirmklasīgus darījumu partnerus, kas nodrošina ieguldītājiem zema riska ieguldījumus. Nozīmīgākie kredītriska lielumi, kas iekļauti šajā grupā, attiecas uz prasībām pret *Euroclear Bank SA/NV*.

Grupa 2: A, BBB (*Standard& Poor's, Fitch*) / A, Baa (*Moody's*)

Grupa iekļauj darījumu partnerus, kuru pozīciju tirgū var vērtēt no vidējas līdz labai. Nozīmīgākie kredītriska lielumi, kas iekļauti šajā grupā, attiecas uz prasībām pret *OAO „Sberbank of Russia” un Expobank CZ a.s.* (2020: *OAO „Sberbank of Russia”*).

Grupa 3: BB, B, CCC, CC (*Standard& Poor's, Fitch*) / Ba, B, C (*Moody's*)

Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas atbilst šai grupai, attiecas uz prasībām pret darījumu partneriem, kuriem ir piešķirta reitinga pakāpe BB (*Standard& Poor's, Fitch*) / Ba (*Moody's*), no kurām būtiskākās prasības ir pret *OAO „Alfa-Bank”,* (2020: *OAO „Alfa-Bank”*).

Nav reitinga

Darījumu partneri, kuriem starptautiskās reitinga aģentūras nav piešķirušas kredītreitingus, galvenokārt ir kredītiestāžu, kurām kredītreitingi ir piešķirti, meitas bankas, un / vai Latvijas vai ar Banku saistītas kredītiestādes. Lielākās prasības šajā grupā ir pret *Expobank Čehija*.

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2021. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem kredītreitingiem, bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret centrālajām bankām	-	9,951	-	176	-	10,127
Prasības pret finanšu institūcijām	15	1,442	120	187	-	1,764
Kredīti	-	-	-	32,711	-	32,711
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,201	11,852	9,768	12	-	26,833
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3,943	1,066	983	-	5,992
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	569	-	569
Kopā finanšu aktīvi, bruto	5,216	27,188	10,954	34,638	-	77,996
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	(703)	-	(703)
Kopā finanšu aktīvi, neto	5,216	27,188	10,954	33,935	-	77,293
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	-	-	-	7,313	-	7,313

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Kredītrisks, turpinājums

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2020. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem, bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret centrālajām bankām	-	7,105	-	64	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	145	1	1,058	27	-	1,231
Kredīti	-	-	-	22,426	-	22,426
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,970	13,540	6,484	65	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	484	-	484
Kopā finanšu aktīvi, bruto	9,115	20,646	7,542	23,066	-	60,369
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	(528)	-	(528)
Kopā finanšu aktīvi, neto	9,115	20,646	7,542	22,538	-	59,841
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	-	-	-	11,288	-	11,288

Paredzamie kredītzaudējumi sadalīti pa posmiem, izņemot kredītu produktiem:

	31.12.2021		
	1. posms EUR'000	2. posms EUR'000	3. posms EUR'000
Paredzamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	1	-	-
Attiecībā uz debitoru parādiem	3	-	1
	4	-	1
	31.12.2020		
	1. posms EUR'000	2. posms EUR'000	3. posms EUR'000
Paredzamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	4	-	-
Attiecībā uz debitoru parādiem	-	-	6
	4	-	6

Lai novērtētu nebanku kredītiem piemītošo kredītrisku, Banka novērtē aizņēmēja kredībspēju un informāciju par klienta esošajām un plānotajām naudas plūsmām, darījuma nodrošinājumu, kredīta mērķi un iesniegto dokumentu kvalitāti, aizņēmēja reputāciju un darbības nozari, novērtēšanas rezultātā nosakot aizņēmēja kredītriska atbilstību konkrētam kredītriska līmenim piešķirot tam iekšējas kredītriska kategorijas no 1-6, kur 1-4 kategorijas atbilst kredītiem, kas klasificējami kā IFRS8 1.posmā esoši, 5. kategorija atbilst kategorijai augsta risks un tai pamatā piemējama klasifikācija kā IFRS8 2.posmā esošs kredīts, un 6.kategorija, kad aizņēmējs uzskatāms kā maksātnespējīgs.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Kredītrisks, turpinājums

Paredzami kredītzaudējumi sadalīti pa posmiem kredītu produktiem un iespējamām saistībām:

	31.12.2021		
	1. posms	2. posms	3. posms
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja no 1 līdz 4</i>	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 5</i>	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 6</i>
Paredzami kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz kredītu produktiem	298	405	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	29	-	-
	327	405	-

	31.12.2020		
	1. posms	2. posms	3. posms
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja no 1 līdz 4</i>	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 5</i>	<i>Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 6</i>
Paredzami kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz kredītu produktiem	148	380	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	59	-	-
	207	380	-

34. Ārvalstu valūtas risks*Pakļautība ārvalstu valūtas riskam*

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2021. gada 31. decembrī bija šāds:

	EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām		67	10,055	2	3	-	10,127
Prasības pret finanšu institūcijām		398	417	945	-	4	1,764
Kredīti		-	32,008	-	-	-	32,008
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		7,510	19,323	-	-	-	26,833
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1,905	4,087	-	-	-	5,992
Pārējie finanšu aktīvi		461	108	-	-	-	569
Kopā		10,341	65,998	947	3	4	77,293
Finanšu saistības							
Finanšu institūciju noguldījumi		1,327	-	-	-	-	1,327
Klientu norēķinu konti un noguldījumi		6,266	36,662	946	-	1	43,875
Pārējās finanšu saistības		-	-	-	-	-	-
Kopā		7,593	36,662	946	-	1	45,202
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli		2,748	29,336	1	3	3	
Neto atklātā pozīcija		2,748	29,336	1	3	3	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34. Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	56	7,108	2	3	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	271	333	604	17	6	1,231
Kredīti	-	21,898	-	-	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	4,040	25,019	-	-	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	264	220	-	-	-	484
Kopā	4,631	54,578	606	20	6	59,841
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	4,520	20,292	653	4	14	25,483
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-
Kopā	4,521	20,292	653	4	14	25,484
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	110	34,286	(47)	16	(8)	
Neto atklātā pozīcija	110	34,286	(47)	16	(8)	

Jūtīguma analīze

Veicot pielietotā scenārija analīzi ir aplēsts valūtu maiņas kursu svārstīgums, kas tiek uzskatīts par saprātīgu, pieņemot, ka visi pārējie ietekmējošie faktori, it īpaši procentu likmes, paliek nemainīgi. Veicot analīzi tika piemēroti vienādi principi par abiem pārskata periodiem.

RUB valūtas kursa palielināšanās par 31% (2019: -14%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu palielināšanās par 9% (2019: -2%) attiecībā pret eiro 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī ietekmētu peļņu sekojoši:

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
RUB	-	(15)
USD	(220)	10
Kopā	(220)	(5)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35. Likviditātes risks*Likviditātes termiņstruktūras analīze*

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūras analīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigām līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2021. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām	10,127	-	-	-	-	-	-	-	10,127
Prasības pret finanšu institūcijām	1,764	-	-	-	-	-	-	-	1,764
Kredīti	938	-	117	-	38	9,980	20,935	-	32,008
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	26,821	-	-	-	-	-	12	-	26,833
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,992	-	-	-	-	-	-	-	5,992
Pārējie finanšu aktīvi	569	-	-	-	-	-	-	-	569
Kopā	46,211	-	117	-	38	9,980	20,947	-	77,293
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	1	1,326	-	-	-	-	-	-	1,327
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	15,396	-	-	1	2,193	36,268	8	9	43,875
Nomas saistības	-	10	29	29	48	186	-	-	302
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	15,397	1,336	29	30	2,241	26,454	8	9	45,504
Iespējamās saistības	7,313	-	-	-	-	-	-	-	7,313
Tīrā likviditātes pozīcija	23,501	(1,336)	88	(30)	(2,203)	(16,474)	20,939	(9)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35. Likviditātes risks, turpinājums

Prasības pret finanšu institūcijām, līgumos ar kurām iekļauts nosacījums veikt atmaksu pēc iepriekšējas brīdināšanas par izņemšanu, ir iekļauti kategorijā „Uz pieprasījumu”. Pārējie aktīvi un saistības uzrādīti atbilstoši līgumos noteiktajiem atlikušajiem atmaksas termiņiem.

Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,169	-	-	-	-	-	-	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	1,231	-	-	-	-	-	-	-	1,231
Kredīti	1	-	-	-	-	14,922	6,975	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28,994	-	-	-	-	-	65	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	484	-	-	-	-	-	-	-	484
Kopā	37,879	-	-	-	-	14,922	7,040	-	59,841
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	16,825	-	100	-	4,166	4,383	-	9	25,483
Nomas saistības	-	15	46	46	77	302	-	-	486
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	16,826	15	146	46	4,243	4,685	-	9	25,970
Iespējamās saistības	11,288	-	-	-	-	-	-	-	11,288
Tīrā likviditātes pozīcija	9,765	(15)	(146)	(46)	(4,243)	10,237	7,040	(9)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35. Likviditātes risks, turpinājums*Finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze*

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar noslēgtajiem finanšu saistību līgumiem pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa par pārskata finanšu stāvokli sastādīšanas datumu.

Tabulās sniegts salīdzinājums, uzrādot līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, un summas finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas ietver diskontētās naudas plūsmas uz finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datumu.

Bankas 2021. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	1,327	(1)	(1,326)	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	43,875	(43,875)	(15,405)	-	-	(28,470)	-
Nomas saistības par tiesībām lietot aktīvu	302	(302)	(10)	(29)	(77)	(186)	-
Kopā	45,504	(44,178)	(16,741)	(29)	(77)	(28,656)	-

Bankas 2020. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	1	(1)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	25,483	(25,414)	(16,854)	(2,954)	(2,857)	(2,749)	-
Nomas saistības par tiesībām lietot aktīvu	486	(578)	(17)	(51)	(153)	(357)	-
Kopā	25,970	(25,993)	(16,871)	(3,005)	(3,010)	(3,106)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36. Procentu likmju risks*Pakļautība procentu likmju riskam*

To, kādā mērā Banka ir pakļauti procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2021. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	9,951	-	-	-	-	-	176	10,127
Prasības pret finanšu institūcijām	1,764	-	-	-	-	-	-	1,764
Kredīti	16,704	12,069	2,297	937	1	-	-	32,008
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	7,443	51	5,316	-	13,981	-	42	26,833
Pārējie finanšu aktīvi	180	-	-	-	-	-	389	569
Kopā	36,042	12,120	7,613	937	13,982	-	607	71,301
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	1,326	-	-	-	-	1	1,327
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	21,942	680	2,629	2,085	15,510	-	1,029	43,875
Nomas saistības	-	-	-	302	-	-	-	302
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	21,942	2,006	2,629	2,387	15,510	-	1,030	45,504
Procentu likmju risks	14,100	10,114	4,984	(1,450)	(1,528)	-	(423)	

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR 5 992 apmērā tiek uzrādīti kā nejutīgie pret procentu likmju izmaiņām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36. Procentu likmju risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2020. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	No 5 Virs 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,105	-	-	-	-	-	64	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	1,231	-	-	-	-	-	-	1,231
Kredīti	-	10,904	10,994	-	-	-	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	355	14	187	1,276	27,163	-	64	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	176	-	-	-	-	-	308	484
Kopā	19,714	10,736	515	1,277	27,163	-	436	59,841
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	16,030	2,642	625	2,544	2,749	-	893	25,483
Nomas saistības	-	-	-	486	-	-	-	486
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	16,030	2,642	625	3,030	2,749	-	894	25,970
Procentu likmju risks	3,684	8,094	(110)	(1,753)	24,414	-	(458)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36. Procentu likmju risks, turpinājums*Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes*

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2021. un 2020. gadā.

	Uzskaites vērtība 31.12.2021 EUR'000	2021 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Uzskaites vērtība 31.12.2020 EUR'000	2020 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	1,764	(0.23)%	1,231	0.26%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	26,833	1.73%	29,059	1.27%
Kredīti	32,711	5,28%	22,243	4.60%
Kopā	61,308		52,533	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgās saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	28,470	1.04%	8,649	1.17%
Nomas saistības	302	2,65%	486	3.15%
Kopā	28,772		9,135	

Juīguma analīze

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas procentu ienākumu jutīgums pret pamatoti iespējamām izmaiņām procentu likmēs. Veicot analīzi tika pieņemts, ka visi pārējie ietekmējošie faktori ir nemainīgi.

Neto procentu ienākumu jutīgums parāda aplēsto procentu likmju izmaiņu ietekmi uz tīrajiem procentu ienākumiem vienam gadam pēc finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datuma, kuram pamatā ir 2021. un 2020. gada 31. decembrī finanšu stāvokļa pārskatā uzskaitītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie netirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jūtīgums EUR'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jūtīgums EUR'000
2021. gada 31. decembrī				
	+100	2,209	-100	(2,209)
Kopējā ietekme		2,209		(2,209)
2020. gada 31. decembrī				
	+100	1,240	-100	(1,240)
Kopējā ietekme		1,240		(1,240)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36. Procentu likmju risks, turpinājums

Lai novērtētu risku vērtspapīru portfelim, Banka izmanto Value at Risk (Value-at-Risk) aprēķinu, kas nosaka iespējamās zaudējumus, ko var izraisīt cenu izmaiņas. Banka definē Riskam pakļauto vērtību (VaR) kā iespējamās zaudējumus pie ticamības līmeņa 99% 1 dienas periodā.

	31.12.2021	31.12.2020
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos
Portfeļa vērtība (tūkst. EUR)	26,812	28,989
1 dienas VaR (tūkst. EUR)	34	97

37. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2022. gada janvārī pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Centrālās Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros līdzšinējais Bankas vienīgais akcionārs Igor Kim pārdeva viņam piederošās akcijas vietējā kapitāla bankai Signet Bank AS, kura kļuva par 100% bankas akciju īpašnieci. 2022. gada laikā tiks īstenota abu banku apvienošana. Apvienotā banka turpinās strādāt ar Signet Bank AS zīmolu un īstenot līdzšinējo Signet Bank AS stratēģiju – Latvijas uzņēmēju un tiem piederošo kompāniju apkalpošanu, ar uzsvāru uz finansējuma piesaistīšanas un investīciju pārvaldīšanas risinājumiem.

Sākot ar 2021. gada decembri Banka ir īstenojusi piesardzīgu politiku saistībā ar finanšu aktīviem Krievijā un 2022. gada janvārī realizēja visus tās īpašumā esošos Krievijas emitentu vērtspapīrus vairāk kā 12 miljonu EUR ekvivalentā.

2022. gada sākumā ieviestās Nacionālās un starptautiskās finanšu sankcijas saistībā ar Krievijas agresiju pret Ukrainu un militāro uzbrukumu Ukrainai ir ļoti nozīmīgas un dinamiski mainās un pastiprinās, potenciāli tieši ietekmējot visu finanšu sektoru un vairākas nozares. Bankai ir nulles tolerance pret sankciju pārkāpumiem un mēģinājumiem apiet sankcijas.

Reaģējot uz Krievijas militāro iebrukumu Ukrainā, Bankas valde 2022. gada sākumā pieņēma lēmumu pārtraukt visu veidu darījuma attiecības un slēgt korespondējošos kontus bankās Krievijas Federācijā. Uz sankciju un ierobežojumu noteikšanas brīdi Bankas naudas līdzekļu atlikumi Krievijas korespondējošās bankās jau bija samazināti līdz mazāk kā 3 tūkst. EUR ekvivalentam. Papildus tam Bankas valde pieņēma lēmumu veikt klientu norēķinu apkalpošanu tikai euro valūtā. Banka šos notikumus uzskata par nekoriģējošiem notikumiem pēc pārskata perioda beigām, kas nav atspoguļoti aktīvu un saistību novērtējumā 2021. gada 31. decembrī. Tomēr Bankas vadība šos notikumus ņēma vērā darbības turpināšanas novērtējumā, sagatavojot šos finanšu pārskatus, kā norādīts Paziņojumā par vadības atbildību.

Pēc 2022. gada 24. februāra noteikto finanšu sankciju ietvaros Bankā nav iesaldēti Krievijas un Baltkrievijas sankcionēto personu līdzekļi. Bankā tiek nodrošināta visu ar Krieviju un Baltkrieviju saistīto maksājumu pārbaude reālā laika režīmā, nodrošinot sankcijās paredzēto ierobežojumu ievērošanu. Bankā nav iespējams veikt un saņemt maksājumus sankcionētajām personām, kā arī veikt maksājumus par sankcijās noteiktajām precēm un pakalpojumiem vai operācijas ar finanšu instrumentiem.

Laika posmā no gada beigām līdz šo finanšu pārskatu datumam nav notikuši citi būtiski notikumi, kas būtu jāatspoguļo šajos finanšu pārskatos vai būtu jāveic korekcijas, kuras būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.
