

Signet Bank AS
gada pārskats par
2022. gadu



Saturs

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2022. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.	9
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī.....	11
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī	13
Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī	15
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī	16
Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	17
Neatkarīgu revidentu ziņojums	90

Signet Bank AS

Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003043232

Tālrunis: +371 67 080 000

Fakss: +371 67 080 001

E-pasts: info@signetbank.com

www.signetbank.com

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2022. gadā

Signet Bank AS Grupas (turpmāk – Grupa) līmenī notikušas būtiskas izmaiņas 2022. gada laikā:

- * 2022. gada 26. janvārī Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) iegādājās 100% no AS Expobank (reģ.Nr. 40003043232) balsstiesīgajām akcijām, kļūstot par tās mātes sabiedrību;
- * 2022. gada 1.pusgadā notika sagatavošanās darbi Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījumam, kas tika pabeigts 2022.gada 11.jūlijā;
- * 2022. gada jūlijā meitas sabiedrība AS Expobank (reģ.Nr. 40003043232) kļuva par Grupas mātes sabiedrību, pārņemot bijušās mātes sabiedrības Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) aktīvus un saistības, un nomainīja nosaukumu uz Signet Bank AS. Rezultātā tika izveidota jauna Grupa, ar mātes sabiedrību Signet Bank AS (reģ.Nr.40003043232), kuras finanšu rezultātā par 2022. gadu tika iekļauts bijušās AS Expobank individuālais rezultāts (1.57 milj. EUR zaudējumi) un jaundibinātās Grupas rezultāts par periodu no apvienošanas brīža līdz 31.12.2022. (2.5 milj. EUR peļņa);
- * Grupas akcionāru sastāvs palika tāds pats, kāds tas bija Signet Bank AS pirms apvienošanas darījuma. 2022. gada 11. jūlijā notikušās biznesa kombinācijas rezultātā jaunizveidotās Grupas mātes sabiedrības pašu kapitāls palielinājās par 5 milj. EUR, ja salīdzina ar iepriekšējās Grupas mātes sabiedrības pašu kapitālu uz 31.12.2021.

Biznesa kombinācijas rezultātā tika vienkāršota Grupas struktūra, un Grupa turpināja veiksmīgi īstenot savu stratēģiju, koncentrējoties uz vietējo uzņēmēju un viņiem piederošo uzņēmumu apkalpošanu. Biznesa kombinācijas darījuma pabeigšana nostiprināja Grupas pozīcijas vietējā tirgū un sniedz papildu iespējas biznesa apjomu palielināšanai.

2022. gads bija veiksmīgs Grupas investīciju banku darbībai (investment banking business). Šajā periodā Grupa piesaistīja finansējumu saviem klientiem vairāk nekā 82 milj. EUR apmērā, organizējot obligāciju izvietošanu. Kopumā šajā periodā Signet Bank AS organizēja vai līdzorganizēja 12 obligāciju izvietošanas darījumus.

Obligāciju emisiju un akciju sākotnējo piedāvājumu (IPO) organizēšana Baltijas uzņēmumiem, kā arī finansējuma nodrošināšana vietējiem uzņēmumiem aizdevumu formā, jau vairākus gadus ir svarīgākie darbības virzieni Grupai. Grupa arī turpmāk koncentrēsies uz šiem produktiem, sniedzot nozīmīgu ieguldījumu Latvijas kapitāla tirgus attīstībā.

2022. gadā Grupai ir izdevies būtiski palielināt biznesa apjomus, palielinot klientu skaitu un noguldījumu apjomu, kā arī paplašinot kredītportfeli. Salīdzinot Grupu 2022. gada beigās ar 2021. gada beigām:

- kapitāls palielinājās par 28.7 % un sasniedza 22.5milj. EUR;
- noguldījumi palielinājušies par 12 %;
- kredītu portfeļa apjoms ir palielinājies par 15 %;
- kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) bija stabils, sastādot 1 miljardu EUR.



Grupa turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.84 %, kamēr likviditātes seguma rādītājs bija 144 %.

2022. gadā Latvija turpināja uzlabot vietējā finanšu sektora reputāciju starptautiskajā tirgū. Valsts institūciju un finanšu iestāžu savstarpēji koordinēta rīcība neatgriezeniski samazinājusi riskus Latvijas banku sektorā, ievērojot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (AML/CTPF) standartus, kas pilnībā atbilst starptautiskajai praksei. Uz šī fona Grupa būtisku uzmanību pievērš AML/CTPF atbilstībai, nemitīgi uzlabojot iekšējos kontroles mehānismus, ievērojot izmaiņas regulējumā un starptautiskajā praksē. Mēs veicam ieguldījumus informācijas sistēmās un cilvēkresursos, lai uzturētu risku pārvaldību un iekšējo kontroles sistēmu līmeni, kas atbilst mūsu izvēlētajam biznesa modelim.

Neskatoties uz izaicinošo globālo vidi un ģeopolitisko situāciju, Grupas vadība redz daudz izaugsmes iespēju, Latvijas banku sektorā turpinoties strukturālām pārmaiņām. Bez kreditēšanas un obligāciju emisiju organizēšanas, Grupai ir skaidras izaugsmes iespējas arī korporatīvo klientu apkalpošanā un ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā.

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

Ņemot vērā, ka Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) 2022.gada 1.pusgada pievienotā biznesa apjoms bija ievērojami lielāks nekā AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa apjoms, nodrošinot Grupas darbības rezultātu salīdzināmību, zemāk ir atklāta informācija par iepriekšējās Grupas finanšu stāvokli uz 31.12.2021. un jaunizveidotās Grupas finanšu stāvokli uz 31.12.2022., kā arī pusgadu griezumā informācija par Grupu darbības rezultātiem pirms un pēc biznesa kombinācijas darījuma pabeigšanas.



Signet Bank AS Grupas Balances pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	31.12.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003043232 Grupa (revidētie dati)*	31.12.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (revidētie dati)*
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	2 988	107 102
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 068	11 399
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 657	6 419
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 080	13 715
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	342 834	208 061
<i>Finanšu institūcijām, uzņēmumiem un privātpersonām izsniegtie aizdevumi</i>	<i>107 596</i>	<i>93 573</i>
<i>Centrālajā bankā izvietots īstermiņa noguldījums</i>	<i>77 709</i>	-
<i>Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi</i>	<i>10 738</i>	<i>20 967</i>
<i>Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi</i>	<i>3 371</i>	<i>10 065</i>
<i>Parāda instrumenti</i>	<i>143 420</i>	<i>83 456</i>
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	1 829	1 831
Materiālie aktīvi	2 218	2 188
Nemateriālie aktīvi	1 055	582
Nodokļu aktīvi	29	96
Citi aktīvi	3 203	2 878
Īltermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	3 845	4 006
Kopā aktīvi	395 806	358 277
Saistības pret centrālajām bankām	3 859	3 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	2
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	278	288
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	362 732	325 320
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-
Uzkrājumi	47	3 505
Nodokļu saistības	41	70
Citas saistības	5 832	7 379
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-
Kopā saistības	372 972	340 464
Pamatkapitāls un akciju emisijas uzcenojums	18 004	16 573
Pārējās rezerves	25	312
Patiesās vērtības rezerve	53	(21)
Nesadalītā peļņa	3 527	1 207
Peļņa / (Zaudējumi), kas attiecināmi uz akcionāriem	937	(547)
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināms uz akcionāriem	22 546	17 524
Nekontrolējošā līdzdalība	288	289
Kapitāls un rezerves kopā	22 834	17 813
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	395 806	358 277
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1 596	2 198
Ārpusbilances saistības pret klientiem	16 467	11 017
Kopā ārpusbilances posteņi	18 063	13 215
Kopā aktīvi pārvaldīšanā un turešanā	680 097	861 783

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

Biznesa kombinācijas un saimnieciskās darbības rezultātā 2022. gadā jaunizveidotās Grupas pašu kapitāls salīdzinoši ar iepriekšējās Grupas pašu kapitālu uz 31.12.2021. pieauga par 5 milj. EUR.



Signet Bank AS Grupas Peļņas vai zaudējumu pārskats par periodu no 2021./2022. gada sākuma līdz 2021. gada 31. decembrim un 2022. gada 31. decembrim

EUR '000

Pozīcijas nosaukums	01.01.2022.- 30.06.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)	01.01.2021.- 30.06.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)	01.07.2022.- 31.12.2022. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003043232 Grupa (nerevidētie dati)	01.07.2021.- 31.12.2021. Signet Bank AS reģ.Nr. 40003076407 Grupa (nerevidētie dati)
Procentu ienākumi	4 128	3 723	4 813	3 888
Procentu izdevumi (-)	(1 003)	(613)	(590)	(811)
Dividenžu ienākumi	-	2	-	5
Komisijas naudas ienākumi	4 787	4 389	5 806	6 095
Komisijas naudas izdevumi (-)	(1 323)	(1 034)	(1 503)	(1 902)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	8	24	6	65
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(56)	107	(12)	167
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	211	132	90	157
Pārējie darbības ienākumi	384	114	870	196
Vispārējie administratīvie izdevumi	(7 644)	(5 028)	(6 607)	(6 135)
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-	(448)	12	(3 047)
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(482)	(152)	(347)	(362)
Peļņa no meitas sabiedrības iegādes	3 967	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	(2)	(14)	1	(7)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2 975	1 202	2 539	(1 691)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(31)	(16)	(37)	(25)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	2 944	1 186	2 502	(1 716)

Grupas finanšu rezultāts bija pozitīvs gan 2022.gada 1. pusgadā, gan 2. pusgadā. Atzītā peļņa par 2022.gada 6 mēnešiem iepriekšējās Grupas līmenī, biznesa kombinācijas rezultātā palielināja Grupas pašu kapitālu no 17.8 milj. EUR (Signet Grupas pašu kapitāls uz 31.12.2021.) līdz 22.8 milj. EUR.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drošina
Valdes locekle

2023. gada 29. martā

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā notika izmaiņas.

Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījuma ietvaros tika pārvēlēta Bankas padome un 2022. gada 5. jūlijā tika veikta padomes jaunā sastāva reģistrācija Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā, kurš palika nemainīgs un 2022.gada 31.decembrī Bankas padomes sastāvs bija šāds:

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

2021. gada 31. decembrī Bankas (reģ.Nr.40003043232) padomes sastāvs bija šāds:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Padomes priekšsēdētājs	Ilya Mitelman
Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Kirill Nifontov
Padomes loceklis	Igor Kim
Padomes loceklis	Gints Čakāns

2022. gada 15. februārī ārkārtas akcionāru sapulce atsauc 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.

Bankas valdes sastāvs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā notika izmaiņas.

Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījuma ietvaros tika pārvēlēta Bankas valde un 2022. gada 5. jūlijā tika veikta valdes jaunā sastāva reģistrācija Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā, kurš palika nemainīgs un 2022.gada 31.decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

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

2021. gada 31. decembrī Bankas (reģ.Nr.40003043232) valdes sastāvs bija šāds:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds
Valdes priekšsēdētājs	Rolands Legzdiņš
Valdes priekšsēdētāja vietniece	Evija Sloka
Valdes loceklis	Vasilij Karpovs
Valdes locekle	Valda Knauere

2022. gada 26. janvārī Bankas padome atsauc no amata valdes locekli Vasiliju Karpovu un ievēlēja Bankas valdē jaunu valdes locekli – Reini Zaueru.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Bankas vadība apstiprina, ka Grupas un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2022. gadu, kas attēloti no 9. līdz 89. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

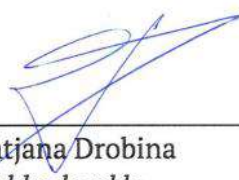
Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

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

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle

2023. gada 29. martā



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Procentu ienākumi		5 541	5 363	2 118
Procentu izdevumi		(762)	(724)	(423)
Neto procentu ienākumi	8	4 779	4 639	1 695
Komisijas naudas ienākumi	9	6 083	5 957	1 024
Komisijas naudas izdevumi	10	(1 572)	(1 564)	(205)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 511	4 393	819
Dividenžu ienākumi		2	2	148
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		(466)	(466)	(417)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(230)	(230)	630
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/zaudējumi		79	79	29
Neto citi ienākumi		893	198	108
Ienākumi no pamatdarbības kopā		9 568	8 615	3 012
Vispārējie administratīvie izdevumi	11	(8 780)	(8 041)	(4 981)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		1	-	-
Izveidotie uzkrājumi		(6)	(6)	-
Apvērse / (zaudējumi) no vērtības samazināšanās	12	190	(20)	(139)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		973	548	(2 108)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(37)	(32)	(5)
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		936	516	(2 113)
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		(1)	-	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		937	516	(2 113)

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Pārskata gada neto peļņa / (zaudējumi)		936	516	(2 113)
Pārējie apvienotie ienākumi				
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		335	335	(144)
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā (parāda vērtspapīri)		(138)	(138)	(417)
Pārējie apvienotie ienākumi/(izdevumi) kopā		197	197	(561)
Apvienotie ienākumi /(izdevumi) kopā		1 133	713	(2 674)
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		(1)	-	-
Attiecināma uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		1 134	713	(2 674)

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:

Robert Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī

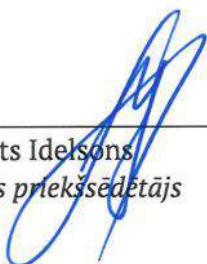
'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	14	2 988	2 988	10 127
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	8 068	8 065	1 764
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	11 657	11 657	5 992
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	18 080	18 080	26 833
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		342 834	340 680	32 008
<i>Parāda vērtspapīri</i>	19	143 420	143 420	-
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	17	118 334	116 180	32 008
<i>Prasības uz termiņu pret centrālo banku</i>		77 709	77 709	-
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	16	3 371	3 371	-
Ieguldījums meitas sabiedrībās	20	-	1 454	-
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	21	1 829	1 988	-
Pamatlīdzekļi	22	2 218	2 059	370
Nemateriālie aktīvi	23	1 055	1 028	584
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	24	3 845	3 778	-
Citi aktīvi	25	3 232	2 530	951
Kopā aktīvi		395 806	394 307	78 629

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Saistības, kapitāls un rezerves				
Saistības pret centrālo banku		3 859	3 859	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		183	183	1 327
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	278	278	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		362 732	364 033	43 875
<i>Noguldījumi</i>	26	355 242	356 543	43 875
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	27	5 453	5 453	-
<i>Emitētās parādzīmes</i>	28	2 037	2 037	-
Uzkrājumi	29	47	47	177
Pārējās saistības	30	5 873	4 244	640
Kopā saistības		372 972	372 644	46 019
Pamatkapitāls	31	11 644	11 644	11 644
Akciju emisijas uzcelojums		6 360	6 360	6 360
Pārējās rezerves		25	25	25
Patiesās vērtības rezerve		53	53	(144)
Uzkrātā peļņa		4 464	3 581	14 725
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		22 546	21 663	32 610
Nekontrolējošā līdzdalība		288	-	-
Pašu kapitāls kopā		22 834	21 663	32 610
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		395 806	394 307	78 629
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	33	680 097	604 924	-

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:

Robert Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drošina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Naudas plūsma no pamatdarbības				
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		973	548	(2 108)
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums		37	32	5
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	22, 23	594	584	390
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	1 702	1 619	708
Neto procentu ienākumi		(4 779)	(4 639)	(1 695)
Uzkrājumi		(136)	(136)	139
Kreditīestāžu darbības apvienošanas rezultāts		19 947	18 331	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		18 338	16 339	(2 561)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums/(pieaugums)		1 978	1 978	(5 992)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(4 983)	(5 442)	1 326
Kreditu un prasību pret klientiem samazinājums/(pieaugums)		3 822	6 038	(10 828)
Pārdošanai paredzēto aktīvu iegāde		(67)	-	-
Pārējo aktīvu pieaugums		(2 638)	(1 588)	(24)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		(42 898)	(41 470)	18 566
Pārējo saistību pieaugums		5 548	3 800	231
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(20 900)	(20 345)	718
Saņemtie procentu maksājumi		4 751	4 640	1 881
Samaksātie procentu maksājumi		(279)	(368)	(597)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums saimnieciskās darbības rezultātā		(16 428)	(16 073)	2 002
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(235)	(39)	(224)
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(3 578)	(3 578)	-
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		28 770	28 770	1 912
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(9 828)	(9 828)	-
Ieņēmumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		9 564	9 564	-
Dividenžu maksājumi		(11 660)	(11 660)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		13 033	13 229	1 688

* 2021. gadā Grupa neeksistēja



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

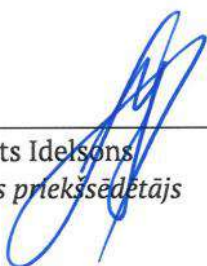
'000 EUR	Pielikums	Grupa 2022 *	Banka 2022	Banka 2021
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		289	-	-
Subordinēto aizņēmumu samazinājums		(194)	(653)	-
Emitēto parādzīmju samazinājums		2 001	2 001	-
Maksājumi par nomas saistībām		(3)	(222)	(199)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		2 093	1 126	(199)
Neto naudas plūsma pārskata periodā				
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		11 891	11 891	8 400
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		467	880	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14	11 056	11 053	11 891

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

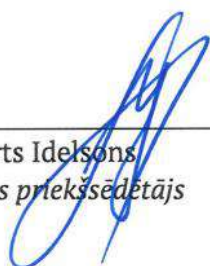
'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Nekontrolējo šā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī *		-	-	-	-	-	-	-
2022. gada 11. jūlija kredītiestāžu darbības apvienošana		11 644	6 360	(144)	25	3 527	289	21 701
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		-	-	-	-	937	(1)	936
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	197	-	-	-	197
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	197	-	937	(1)	1 133
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	31	11 644	6 360	53	25	4 464	288	22 834

* 2021. gadā Grupa neeksistēja

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī		11 644	6 360	417	25	16 838	35 284
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(2 113)	(2 113)
Pārējie apvienotie izdevumi		-	-	(561)	-	-	(561)
Apvienotie izdevumi kopā		-	-	(561)	-	(2 113)	(2 674)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī		11 644	6 360	(144)	25	14 725	32 610
Dividenžu izmaksa		-	-	-	-	(11 660)	(11 660)
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	516	516
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	197	-	-	197
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	197	-	516	713
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	31	11 644	6 360	53	25	3 581	21 663

Pielikums no 17. līdz 89. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai izdošanai 2023. gada 29. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Signet Bank AS (turpmāk – Banka) dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība.

Svarīgs notikums Bankas darbībā 2022. gadā bija apvienošanas darījums, kura ietvaros Signet Bank AS (reģistrācijas numurs 40003076407) nodeva biznesu AS Expobank (reģistrācijas numurs 40003043232) un AS Expobank mainīja nosaukumu uz Signet Bank AS (reģistrācijas numurs 40003043232). Pateicoties šim darījumam Banka ieguva infrastruktūru turpmākai attīstībai, papildu iespējas audzēt biznesa apjomus, kā arī vēl vairāk nostiprināja savas pozīcijas vietējā tirgū.

Bankas lielākie akcionāri ir finansiāli spēcīgi investori – Signet Acquisition III LLC (daļa Bankas kapitālā 24,5%), AS RIT GROUP (daļa bankas kapitālā 19,5%) un SIA Reglink (daļa bankas kapitālā 15,93%). Papildus finansiālajai stabilitātei diversificēta akcionāru struktūra nodrošina arī pamatu racionālai un pārdomātu stratēģisko lēmumu pieņemšanai akcionāru līmenī – izmantojot savstarpēji papildinošo katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi.

Signet Bank AS piedāvā uzņēmējiem un tiem piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie Bankas produkti un pakalpojumi ir kredīti korporatīviem un privātiem klientiem, obligāciju izvietojšanas un akciju IPO organizēšana, kluba tipa finansēšanas darījumi, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot brokera, vērtspapīru glabāšanas un portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus, investīciju konsultācijas, un kā arī depozīti, privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana un maksājumu kartes.

Signet Bank AS tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko banku pakalpojumu un ilgtspējīgo finanšu risinājumu sniedzēju Baltijas reģionā.

Obligāciju izvietojšanas un akciju IPO organizēšana, kā arī finansējuma nodrošināšana Latvijas uzņēmējiem, ir svarīgākais Signet Bank AS darbības virziens. 2022. gadā Signet Bank AS Latvijas uzņēmumiem organizēja 12 obligāciju emisijas, palīdzot piesaistīt finansējumu 117 miljonus EUR apjomā. Saskaņā ar Bankas aplēsēm Signet Bank AS pārliecinoši ierindojas pirmajā vietā pēc Latvijas uzņēmumiem organizēto obligāciju emisiju apjoma un skaita 2022. gadā.

2022. gadu iezīmēja Krievijas agresija Ukrainā. Tā satricināja ne tikai ierastos priekšstatus par gadu desmitiem veidotajiem principiem, kas balsta dzīves drošību un ļauj prognozēt nākotni, bet arī kļuva par pārbaudījumu Rietumu demokrātijas principiem. Banka nosoda Krievijas uzsākto karu, kas grauj starptautiskās kārtības pamatus, un esam kopā ar Ukrainas iedzīvotājiem cīņā par brīvību. Signet Bank AS mērķa klienti ir Latvijas, Eiropas Savienības un ESAO valstu rezidenti. 2022. gada beigās lielāka daļa Bankas biznesa (24% no noguldījumiem un 16% no ieņēmumiem) bija no Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās Apvienības, Ekonomiskās sadarbības un attīstības rezidentiem, savukārt 60% no noguldījumiem un 70% no ieņēmumiem bija no Latvijas rezidentiem. Banka, gan klientu piesaistīšanā, gan kreditēšanā, arī turpmāk par lielāko prioritāti nosaka biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Baltijas valstu tirgos.

Bankas kapitāla pietiekamības un Likviditātes seguma rādītājs 2022.gada 31.decembrī ir attiecīgi 16,54% un 143%. Bankas kapitāla atdeves (ROE)¹ un aktīvu atdeves (ROA)² rādītāji ir attiecīgi 3.58% un 0,46%.

¹ ROE aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās

² ROA aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.

Signet Bank AS darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Republikas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas, turpmāk – FKTK, (kuras tiesību pārņēmeja kopš 2023.gada 1.janvāra ir Latvijas Banka) izsniegto licenci, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka. Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija.

2. Apņemšanās veicināt ilgtspējīgu attīstību

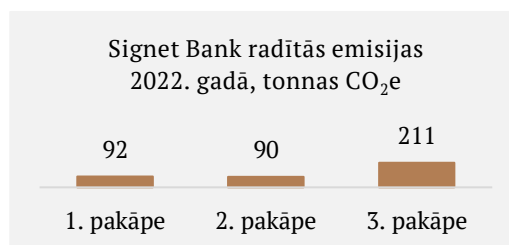
Ilgtspējība un ar to saistītie jautājumi pakāpeniski ieņem arvien nozīmīgāku lomu gan Bankas pašas darbībā, gan tās attiecībās ar klientiem.

Ilgtspējīga vide

2022. gadā Banka veica savas darbības CO₂ pēdas aprēķinu, ko turpmāk izmantos kā bāzes rādītāju savas ietekmes mazināšanas mērķu noteikšanai, kā arī nākamo gadu rezultātu novērtēšanai.

Bāzes aprēķinā tika novērtētas Bankas:

- Tiešās 1. pakāpes emisijas
- Netiešās 2. pakāpes emisijas
- Netiešās 3. pakāpes emisijas tādās kategorijās kā: iepirktie pakalpojumi un preces, komandējumi, darbinieku ceļš uz darbu, atkritumi.



Šobrīd 3. pakāpes aprēķinus vērtējam ilustratīvi, apzinoties, ka nepieciešams vēl būtiski pilnveidot gan datu pieejamību, gan kvalitāti visā vērtību radīšanas ķēdē. Tāpat apzināmies, ka Bankas lielākā ietekme slēpjas 3. pakāpes 15. kategorijā – finansētajā emisijās jeb emisijās, ko rada uzņēmumi un projekti, kuros Banka veic ieguldījumus vai piešķir finansējumu aizdevuma vai cita finanšu produkta formā. Tāpēc finansēto emisiju apzināšanu, ciktāl tas būs iespējams ņemot vērā izaicinājumus ar datu pieejamību, esam noteikuši kā vienu no uzdevumiem 2023. gadā.

Lai arī klimata izmaiņas un to veicinošās SEG emisijas pamatoti ir viena no prioritātēm aktuālajā ilgtspējas dienas kārtībā, uzskatām, ka vienlīdz svarīgi ir virzīt pozitīvas pārmaiņas arī citos vides un sociālos jautājumos. Banka turpina strādāt pie ilgtspējas datu pieejamības, gan apzinot ārējos datu avotos, gan pilnveidojot no klientiem iegūstamo informāciju, lai to pilnvērtīgi izmantotu ilgtspējas risku pārvaldībā, kā arī mudinātu klientu transformēšanos uz ilgtspējas principos balstītu ekonomiku.

Ilgtspējīga sabiedrība

Bankas prioritāte nemainīgi ir arī darbinieku labklājība, pilnveidošanās un mācīšanās iespējas, veselības, kā arī privātās dzīves un darba līdzsvara saglabāšana. Līdztekus jau ierastajām darbinieku labumu programmām, Banka 2023. gadā īpaši pievērsīs uzmanību darbinieku labbūtības jautājumiem, rīkojot pasākumus un seminārus, kā arī investējot jaunās atpūtas telpās birojā.

Tāpat uzskatām, ka būtisku pienesumu ilgtspējas attīstībai varam radīt pastāvīgi runājot par tās iespējām un izaicinājumiem gan ar darbiniekiem, gan klientiem, gan sabiedrību kopumā. 2022. gadā atbalstījām Baltic Sustainability Awards, kas pulcēja ilgtspējas profesionāļus, entuziastus un uzņēmumus, kas jau guvuši vērā ņemamus panākumus ilgtspējas inovāciju jomā.



3. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2023. gada 29.martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību - Signet Asset Management Latvia IPS, AS Primero Holding, Citra Development SIA, un meitas sabiedrības meitas sabiedrību - AS "Primero Finance", UAB Primero Finance un Primero SV1 OU, (kopā saukti „Grupa”) finanšu informāciju. Akcionāriem ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu, kā arī veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

Grupā ietilpst:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Pamatojums iekļaušanai grupā	Adrese	Ieguldījums % 2022
Signet Asset Management Latvia IPS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV1010, Latvija	100
AS Primero Holding	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	51
AS "Primero Finance"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	51*
UAB Primero Finance	Lietuva	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Perkūnkiemio gatve 6-1, Viļņa, LT-12130, Lietuva	51*
Primero SV1 OU	Igaunija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrības meitas sabiedrība	Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Narva mnt 5, 10117, Igaunija	51*
Citra Development SIA	Latvija	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	100

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

4. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites metodes

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

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

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

Atsevišķi atjaunoti standarti stājās spēkā 2022. gada 1. janvārī, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Grupu, tādēļ uzskaites politika netika atjaunota un pārskatīta. Pārējās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar tām, kuras tika izmantotas, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

c) Jaunu vai papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Grupa pirmo reizi piemēroja noteiktus standartu grozījumus, kas ir spēkā gada periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai pēc tam. Grupa nav priekšlaicīgi pieņēmusi standartus, interpretācijas vai papildinājumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2022. gada 1. janvāra:

- Apgrūtinātie līgumi - līguma izpildes izmaksas (grozījumi 37. SGS);
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas, (grozījumi 16. SGS);
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018.-2020. gadu ciklā (grozījumi 1. SFSP, 9. SFSP, 16. SFSP un 41. SGS); un
- Atsauce uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru (grozījumi 3. SFSP).

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sīkāku informāciju par to, kā grozījumi ietekmēja Koncernu, skatīt piemērojamajās piezīmēs.

Apgrūtinātie līgumi - līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi)

37. SGS definē apgrūtināšu līgumu kā līgumu, kurā nenovēršamās izmaksas (izmaksas, kuras Grupa apņemas segt saskaņā ar līgumu), kas saistītas ar līgumā paredzēto saistību izpildi, pārsniedz saimnieciskos labumus, kurus paredzēts saņemt saskaņā ar līgumu.

Ar 37. SGS 68.A punkta grozījumiem precizēts, ka izmaksas, kas tieši saistītas ar līgumu, sastāv no:

- līguma izpildes papildu izmaksas - piemēram, tiešais darbaspēks un materiāli; un
- citu izmaksu, kas tieši saistītas ar līgumu izpildi, sadalījums: piemēram, līguma izpildē izmantoto pamatlīdzekļu nolietojuma izmaksu sadalījums.

Pirms un pēc grozījumu piemērošanas Grupai nebija neviena apgrūtināša līguma.

Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas (16. SGS grozījumi)

16. SGS grozījums aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas iegūti no posteņu pārdošanas, kas saražoti, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai izmantošanai (piemēram, ieņēmumus no ražošanas iekārtas testēšanas posmā saražoto paraugu pārdošanas pēc tās būvniecības, bet pirms komerciālās ražošanas uzsākšanas). Ieņēmumus no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad atzīst peļņā vai zaudējumos.

Šie grozījumi neietekmēja Koncerna gada beigu konsolidētos finanšu pārskatus, jo netika pārdoti šādi pamatlīdzekļu saražotie priekšmeti, kas ir pieejami lietošanai agrākā uzrādītā perioda sākumā vai pēc tā.

Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018.-2020. gadu ciklā (grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS):

- 1. SFPS: Meitasuzņēmums kā pirmreizējs piemērotājs;
- 9. SFPS: Komisijas maksas "10 procentu" testā finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai;



- 41. SGS: Nodokļu piemērošana patiesās vērtības novērtēšanā.

Atsauce uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru (3. SFPS grozījumi)

2020. gada maijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) publicēja grozījumus 3. SFPS, kas atjaunina atsauci uz finanšu pārskatu sniegšanas konceptuālo struktūru, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.

Standarti, kas izdoti, bet vēl nav spēkā

Ir vairāki standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kurus ir izdevusi SGSP un kuri stājas spēkā nākotnes uzskaites periodos, kurus Grupa ir nolēmusi neīstenot agrāk.

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2023. gada 1. janvāra:

- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS un SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā 2);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS); un
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS).

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- 16. SFPS Noma (Grozījums - Saistības pārdošanā un atpakaļ nomā);
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (grozījums - Saistību klasificēšana kā īstermiņa vai ilgtermiņa);
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (Grozījums - Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem).

Grupa pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Grupa neuzskata, ka 1. SGS grozījumi būtiski ietekmēs tā saistību klasifikāciju, jo konvertējamo parāda instrumentu konvertēšanas iespēja tiek klasificēta kā pašu kapitāla instruments un tādējādi neietekmē konvertējamā parāda kā ilgtermiņa saistību klasifikāciju.

Grupa neparedz, ka citi SGSP izdotie standarti, kas vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Grupu.

d) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības un meitas sabiedrības meitas sabiedrības (kopā sauktas „Meitas sabiedrības”) ir sabiedrības, kuras Grupa kontrolē. Grupai ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tā saņem vai tai ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tā spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti Meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas. Bankas finanšu pārskatā līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Plašāka informācija par Grupas Meitas sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi Meitas sabiedrībās).

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Banka uzskaita ieguldījumus asociētajās sabiedrībās saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

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



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

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

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

(iv) Nemateriālā vērtība

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

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

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

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

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami.

e) Ārvalstu valūta

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

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

f) Nauda un tās ekvivalenti

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



g) Finanšu instrumenti

(i) Atzīšana un novērtēšana

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

Visi Finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā norēķinu datumā. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva Patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas aktīvs.

(ii) Klasifikācija

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

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

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

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

Grupa visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

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

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un nākotnē paredzamo naudas plūsmu esošo vērtību, kas diskontētas, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

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

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

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pēc sākotnējās atzīšanas tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām vai kotētajām cenām. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējo



apvienoto ienākumu pārskatā, līdz finanšu aktīva izslēgšanai vai pārklassifikācijai; izņēmums ir uzkrājumi vērtības samazinājumam un valūtas pārvērtēšanas rezultāts. Starpību starp parāda vērtspapīru sākotnējo iegādes vērtību un amortizēto iegādes vērtību, kura noteikta, pielietojot efektīvo procentu likmi, atzīst procentu ienākumu sastāvā. Kad vērtspapīra atzīšana tiek pārtraukta, attiecīgā uzkrātā pārvērtēšanas peļņa no pārējiem apvienotajiem ienākumiem tiek pārnesta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

Attiecībā uz kapitāla instrumentiem, kas netiek turēti tirdzniecībai un nav iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, Grupai, tos sākotnēji atzīstot, ir jāizdara neatgriezeniska izvēle to vēlākas izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļot pārējos apvienotajos ienākumos vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī izvēle ir jāizdara katram instrumentam individuāli. Summas, kas atspoguļotas pārējos apvienotajos ienākumos, vēlāk netiek pārnestas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, bet kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, izslēdzot aktīvu, tiek pārnesta tieši uz nesadalīto peļņu. Dividendes no kapitāla instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādiem kapitāla instrumentiem netiek izvērtēts vērtības samazinājums, bet tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā.

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

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

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

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



Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

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

Lai to paveiktu, Grupa izvērtē tādas izmaiņas kā:

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

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

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no aktīvu atzīšanas pārtraukšanas.

Ja izmaiņas aizdevuma līguma nosacījumos nav būtiskas, aizdevuma atzīšana netiek pārtraukta, un Grupa pārreķina aktīva uzskaites vērtību diskontējot mainīto naudas plūsmu ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Izmaiņu rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

h) Atpakaļpārdošanas līgumi

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



i) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

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

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

j) Ieskaitīšana

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

k) Pamatlīdzekļi

(i) Grupai piederoši aktīvi

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

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

(ii) Nomātie aktīvi

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

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



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

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

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

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

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

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

(iii) **Nolietojums**

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

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

l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Grupa iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai.

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

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

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

m) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

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

n) Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

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

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

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Grupu par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;
- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;

- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings;
- Grupas izsniegtajiem aizdevumiem – vai ir palielinājies aizdevuma vērtības attiecības pret nodrošinājuma vērtību rādītājs.

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

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

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

1. un 2. posma aktīviem paredzamo zaudējumu summa tiek aprēķināta reizinot aktīva bilances vērtību pārskata datumā (plus uzkrātos procentus un kredīta/kredītlīnijas neizmantoto daļu) ar zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2. posma aktīviem. 3. posma aktīviem tiek izstrādāti individuāli naudas plūsmas scenāriji, kurus apstiprina Grupas vadība.

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

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

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

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

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



izdevumiem.

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

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

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

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

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

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

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

o) Uzkrājumi

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

p) Emitētās parādzīmes

Finanšu saistības Grupa atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī.

Pēc sākotnējās atzīšanas, kad emitētie parāda vērtspapīri, pakārtotais piesaistītais kapitāls un pārējie aizņēmumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, atņemot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, tie tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, un jebkādas starpības starp neto saņemtajiem līdzekļiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.



q) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

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

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

r) Ienākuma nodoklis

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

s) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

Ieņēmumi no soda naudām tiek atzīti naudas saņemšanas brīdī.

5. Riska vadība

Grupa galvenokārt ir pakļauta šādiem riskiem:

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

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

a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

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

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

b) Tirgus risks

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

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

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

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

Grupa izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz

finanšu instrumentu portfeļiem un Grupas kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties nelabvēlīgos vai ļoti nelabvēlīgos apstākļos.

c) Procentu likmju risks

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

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

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

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2022. gada 31. decembrī		2021. gada 31. decembrī
	Grupa	Banka	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(107)	(107)	(298)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	109	109	305
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(299)	(299)	(1 177)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	313	313	1 188

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

'000 EUR	2022. gada 31. decembrī	2021. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	332	238
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(332)	(238)

d) Valūtas risks

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

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

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

'000 EUR	2022. gada 31. decembrī		2021. gada 31. decembrī
	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	18	18	137
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(18)	(18)	(137)
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	(4)	(4)	-
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	4	4	-
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	1	1	-
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	(1)	(1)	-

e) Cenas risks

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

Grupas pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2022. un 2021. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

‘000 EUR	2022. gada 31. decembrī		2021. gada 31. decembrī
	Grupa	Banka	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	267	267	300
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(267)	(267)	(300)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	904	904	1 341
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(904)	(904)	(1 341)

f) Kredītrisks

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

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

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

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

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

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kredītesšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 500 tūkst. EUR. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kredītesšanas darījumiem, kas pārsniedz 1 milj. EUR, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredībspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītesšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā



kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un to juridiskos aspektus. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kredītēšanas darījumu ar klientu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Grupas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2022.							
Kopā kredīti, bruto	47 106	4 756	26 443	19 418	12 344	9 611	119 678
Kredīti, kuri nav kavēti	47 009	4 756	24 830	19 418	12 344	9 611	117 968
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	790	-	-	-	790
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	103	-	-	-	103
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	110	-	-	-	110
kavēti virs 90 dienām	97	-	610	-	-	-	707
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(151)	(1)	(1 042)	(41)	-	(109)	(1 344)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(151)	(1)	(430)	(41)	-	(109)	(732)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	(66)	-	-	-	(66)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(30)	-	-	-	(30)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(54)	-	-	-	(54)
kavēti virs 90 dienām	-	-	(462)	-	-	-	(462)
Kopā kredīti, neto	46 955	4 755	25 401	19 377	12 344	9 502	118 334
Kredīti, kuri nav kavēti	46 858	4 755	24 400	19 377	12 344	9 502	117 236
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	724	-	-	-	724
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	73	-	-	-	73
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	56	-	-	-	56
kavēti virs 90 dienām	-	-	148	-	-	-	148



Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2022.							
Kopā kredīti, bruto	62,708	4,756	8,604	19,418	12,344	9,611	117,441
Kredīti, kuri nav kavēti	62,611	4,756	8,503	19,418	12,344	9,611	117,243
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	5	-	-	-	5
kavēts virs 90 dienām	97	-	96	-	-	-	193
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(987)	(1)	(123)	(41)	-	(109)	(1,261)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(987)	(1)	(27)	(41)	-	(109)	(1 165)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	-	-	(96)	-	-	-	(96)
Kopā kredīti, neto	61 721	4 755	8 481	19 377	12 344	9 502	116 180
Kredīti, kuri nav kavēti	61 624	4 755	8 476	19 377	12 344	9 502	116 078
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	5	-	-	-	5
kavēts virs 90 dienām	97	-	-	-	-	-	97
31.12.2021.							
Kopā kredīti, bruto	2751	117	2 525	27 318	-	-	32,711
Kredīti, kuri nav kavēti	2751	117	2 525	27 318	-	-	32,711
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti no 30 līdz 59 dienām							
kavēts virs 90 dienām							
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(17)	-	(12)	(674)	-	-	(703)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(17)	-	(12)	(674)	-	-	(703)
Kopā kredīti, neto	2 734	117	2 513	26 644	-	-	32 008
Kredīti, kuri nav kavēti	2 734	117	2 513	26 644	-	-	32 008

Grupa novērtēja naudas plūsmas izmaiņas ietekmi uz pārskatītiem kredītiem un secināja, ka tā nav būtiska. Grupai un Bankai 2022. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra sešus pārskatītus aizdevumus (Bankai 2021: viens) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2022.gada 31.decembrī – 7 718 tūkst. EUR un 2021. gada 31.decembrī – 6 427 tūkst. EUR apmērā. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Grupas vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par pārskatītu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas un nav iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Grupa uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 17. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.



Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 988	-	-	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 068	-	-	8 068
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 080	-	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	333 623	9 513	1 391	344 527
Pārējie finanšu aktīvi	1 515	-	-	1 515
Finanšu aktīvi kopā, bruto	364 274	9 513	1 391	375 178
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(977)	(79)	(637)	(1 693)
Finanšu aktīvi kopā, neto	363 297	9 434	754	373 485

Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2022. gada 31. decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 988	-	-	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 065	-	-	8 065
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 080	-	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	332 500	9 079	711	342 290
Pārējie finanšu aktīvi	692	-	-	692
Finanšu aktīvi kopā, bruto	362 325	9 079	711	372 115
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 399)	(20)	(190)	(1 609)
Finanšu aktīvi kopā, neto	360 926	9 059	521	370 506

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

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	10 127	-	-	10 127
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 764	-	-	1 764
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	26 833	-	-	26 833
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	25 879	6 832	-	32 711
Pārējie finanšu aktīvi	566	-	-	566
Finanšu aktīvi kopā, bruto	65 169	6 832	-	72 001
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(298)	(405)	-	(703)
Finanšu aktīvi kopā, neto	64 871	6 427	-	71 298



Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Palielinājumi saistībā ar kreditiestāžu darbības apvienošanu, izsniegšanu vai iegādi	350 325	13 495	1 906	365 726
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(11 986)	(3 570)	-	(15 556)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. posmu	323	(276)	(47)	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(186)	204	(18)	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(364)	(58)	422	-
Norakstīts	(4 489)	(282)	(872)	(5 643)
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	333 623	9 513	1 391	344 527

Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	25 851	6 860	-	32 711
Palielinājumi saistībā ar kreditiestāžu darbības apvienošanu, izsniegšanu vai iegādi	318 635	5 789	711	325 135
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(11 986)	(3 570)	-	(15 556)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	332 500	9 079	711	342 290

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

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	15 500	6 926	-	22 426
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	16 788	-	-	16 788
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(6 409)	(94)	-	(6 503)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi no 1. posma uz 2. posmu	(28)	(28)	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī	25 851	6 804	-	32 711

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2022. gada 11. jūlijā, kredītiestāžu darbības apvienošanas rezultātā	986	79	637	1 702
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2022. gada 31. decembrī	986	79	637	1 702

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2022. gada 1. Janvārī	303	405	-	708
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	1 382	14	190	1 586
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(277)	(398)	-	(675)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2022. gada 31. decembrī	1 408	21	190	1 619

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

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 1. Janvārī	148	380	-	528
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	197	-	-	197
Palielinājumi/(Samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(42)	25	-	(17)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	-	-	-
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2021. gada 31. decembrī	303	405	-	708

g) Likviditātes risks

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

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

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

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

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

Grupa veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs LCR



(liquidity coverage ratio) rādītājs un NSFR (net stable funding ratio) rādītājs.

Grupa katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un Regulas 575/2013 prasībām. Grupa atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

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

Grupā finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	3 859	-	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	183	183
Noguldījumi	319 572	1 430	10 124	8 613	10 057	5 850	355 646	355 242
Subordinētie aizņēmumi	13	15	1 093	360	5 191	-	6 672	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 037	-	2 037	2 037
Pārējās finanšu saistības	1 235	23	34	68	682	-	2 042	2 042
Iespējamās saistības par garantijām	345	-	1 000	-	250	-	1 595	1 595
Ar kredītiem saistītās saistības	626	520	211	614	14 496	-	16 467	16 467
Neatvasinātās saistības kopā	321 974	1 988	12 462	9 655	36 572	5 850	388 501	386 878
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(14 045)	(3 834)	(2 296)	(209)	(1 203)	-	(21 587)	(21 229)
- Izejošās	14 004	4 061	2 268	-	1 147	-	21 480	21 203
Atvasinātās saistības kopā	(41)	227	(28)	(209)	(56)	-	(107)	(26)
Kopā	321 933	2 215	12 434	9 446	36 516	5 850	388 394	386 852



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	3 859	-	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	183	183
Noguldījumi	320 172	1 431	10 625	8 613	10 265	5 850	356 956	356 543
Subordinētie aizņēmumi	13	15	1 093	360	5 191	-	6 672	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 037	-	2 037	2 037
Pārējās finanšu saistības	12	23	34	68	673	-	810	810
Iespējamās saistības par garantijām	345	-	1 000	-	250	-	1 595	1 595
Ar kredītiem saistītās saistības	626	520	211	614	14 496	-	16 467	16 467
Neatvasinātās saistības kopā	321 351	1 989	12 963	9 655	36 771	5 850	388 579	386 947
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(14 045)	(3 834)	(2 296)	(209)	(1 203)	-	(21 587)	(21 229)
Izejošās	14 004	4 061	2 268	-	1 147	-	21 480	21 203
Atvasinātās saistības kopā	(41)	227	(28)	(209)	(56)	-	(107)	(26)
Kopā	321 310	2 216	12 935	9 446	36 715	5 850	388 472	386 921

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

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 327	-	-	-	-	-	1 327	1 327
Noguldījumi	15 405	-	-	-	28 470	-	43 875	43 875
Pārējās finanšu saistības	10	29	77	-	186	-	302	302
Ar kredītiem saistītās saistības	7 312	-	-	-	-	-	7 312	7 312
Neatvasinātās saistības kopā	24 054	29	77	-	28 656	-	52 816	52 816
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	-	-	-	-	-	-	-	-
Izejošās	-	-	-	-	-	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	24 054	29	77	-	28 656	-	52 816	52 816



Likviditātes nodrošināšanai Grupa tur dažādus finanšu aktīvus. Nepieciešamības gadījumā Grupa un Banka spēs īsā termiņā realizēt likvidos aktīvus, lai izpildītu pieprasījuma saistības. Grupas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2022. gada 31. decembrī:

Grupa '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 988	-	-	-	-	-	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 068	-	-	-	-	-	8 068
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	770	87	32	209	10 559	-	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 844	-	-	1 925	4 311	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	221 331	2 096	9 166	19 321	86 838	4 082 *	342 834
Pārējie finanšu aktīvi	1 167	-	-	-	-	-	1 167
Finanšu aktīvi kopā	246 168	2 183	9 198	21 455	101 708	4 082	384 794
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	167	7	-	-	-	278
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	3 859	-	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	183
Noguldījumi	325 386	1 780	10 087	8 214	9 775	-	355 242
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	291	5 162	-	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 037	-	2 037
Pārējās finanšu saistības	1 235	23	34	68	682	-	2 042
Iespējamās saistības par garantijām	345	-	1 000	-	250	-	1 595
Ar kredītiem saistītās saistības	626	520	211	614	14 496	-	16 467
Finanšu saistības kopā	327 879	2 490	11 339	9 187	36 261	-	387 156
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	22 834	22 834
Kopā saistības un rezerves	327 879	2 490	11 339	9 187	36 261	22 834	409 990
Neto likviditātes pozīcija uz 2022. gada 31. decembri	(81 711)	(307)	(2 141)	12 268	65 447	(18 752)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2021. gada 31. decembri	-	-	-	-	-	-	-

*Nodrošinājuma depozīti



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2022. gada 31. decembrī:

Banka ‘000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 988	-	-	-	-	-	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 065	-	-	-	-	-	8 065
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	770	87	32	209	10 559	-	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 844	-	-	1 925	4 311	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	236 102	2 063	9 071	18 906	70 456	4 082 *	340 680
Pārējie finanšu aktīvi	692	-	-	-	-	-	692
Finanšu aktīvi kopā	260 461	2 150	9 103	21 040	85 326	4 082	382 162
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	167	7	-	-	-	278
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	3 859	-	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	183
Noguldījumi	325 987	1 780	10 587	8 214	9 975	-	356 543
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	291	5 162	-	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 037	-	2 037
Pārējās finanšu saistības	12	23	34	68	673	-	810
Iespējamās saistības par garantijām	345	-	1 000	-	250	-	1 595
Ar kredītiem saistītās saistības	626	520	211	614	14 496	-	16 467
Finanšu saistības kopā	327 257	2 490	11 839	9 187	36 452	-	387 225
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	21 663	21 663
Kopā saistības un kapitāls	327 257	2 490	11 839	9 187	36 452	21 663	408 888
Neto likviditātes pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(66 796)	(340)	(2 736)	11 853	48 874	(17 581)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2021. gada 31. decembrī	22 165	88	(30)	(2 203)	4 465	(9)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 699	-	-	-	-	-	289	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	8 068	8 068
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	770	87	32	209	4 594	-	5 965	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 845	-	-	1 925	1 002	3 308	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	195 332	2 007	5 180	19 397	40 522	41 466	38 930	342 834
Pārējie finanšu aktīvi	1 152	-	-	-	-	-	15	1 167
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	14 015	3 746	2 264	-	1 203	-	-	21 228
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	225 813	5 840	7 476	21 531	47 321	44 774	53 267	406 022
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	167	7	-	-	-	-	278
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	183	183
Noguldījumi	4 065	1 772	10 087	8 214	9 775	-	321 329	355 242
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	299	5 124	-	30	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 001	-	36	2 037
Pārējās finanšu saistības	534	-	-	-	9	-	1 499	2 042
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	13 899	3 895	2 262	-	1 147	-	-	21 203
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	18 602	5 834	12 356	8 513	18 056	-	326 936	390 297
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	207 211	6	(4 880)	13 018	29 265	44 774	(273 669)	15 725
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-	-	-	-

* Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi

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



Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadiem	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 699	-	-	-	-	-	289	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	8 065	8 065
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	770	87	32	209	4 594	-	5 965	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11 845	-	-	1 925	1 002	3 308	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	210 827	1 963	5 055	18 906	34 136	31 191	38 602	340 680
Pārējie finanšu aktīvi	677	-	-	-	-	-	15	692
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	14 015	3 746	2 264	-	1 203	-	-	21 228
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	240 833	5 796	7 351	21 040	40 935	34 499	52 936	403 390
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	167	7	-	-	-	-	278
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	-	-	-	-	183	183
Noguldījumi	3 075	1 772	10 587	8 214	9 975	-	322 920	356 543
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	299	5 124	-	30	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	2 001	-	36	2 037
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	810	810
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	13 899	3 895	2 262	-	1 147	-	-	21 203
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	17 078	5 834	12 856	8 513	18 247	-	327 838	390 366
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	223 755	(38)	(5 505)	12 527	22 688	34 499	(274 902)	13 024
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	14 100	10 114	4 984	(1 459)	(1 528)	-	423	26 634

*Nākotnes valūtas maiņas līgumi un valūtas mijmaiņas līgumi



Iepriekšējās tabulās uzrādītās procentu likmju starpības pozīcijas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus. Valūtu analīze tabulā ir uzrādītā Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 927	52	9	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 590	1 992	2 486	8 068
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 457	200	-	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6 891	11 189	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	279 135	62 405	1 294	342 834
Pārējie finanšu aktīvi	1 167	-	-	1 167
Finanšu aktīvi kopā	305 167	75 838	3 789	384 794
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	13 308	7 552	368	21 228
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	278	-	-	278
Saistības pret centrālo banku	3 859	-	-	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	183	-	183
Noguldījumi	285 155	66 373	3 714	355 242
Subordinētie aizņēmumi	2 305	3 148	-	5 453
Emitētās parādzīmes	2 037	-	-	2 037
Pārējās finanšu saistības	2 042	-	-	2 042
Finanšu saistības kopā	295 676	69 704	3 714	369 094
Kopā kapitāls un rezerves	22 834	-	-	22 834
Kopā saistības un rezerves	318 510	69 704	3 714	391 928
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	7 343	13 409	451	21 203
Neto valūtas bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(13 343)	6 134	75	(7 134)
Neto valūtas pozīcija 2022. gada 31. decembrī (bilance un ārpusbilance)	(7 490)	277	(8)	(7 221)
Neto valūtas bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	-	-	-	-
Neto valūtas pozīcija 2021. gada 31. decembrī (bilance un ārpusbilance)	-	-	-	-



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	2 927	52	9	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 587	1 992	2 486	8 065
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 457	200	-	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6 891	11 189	-	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	276 981	62 405	1 294	340 680
Pārējie finanšu aktīvi	692	-	-	692
Finanšu aktīvi kopā	302 535	75 838	3 789	382 162
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	13 308	7 552	368	21 228
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	278	-	-	278
Saistības pret centrālo banku	3 859	-	-	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	183	-	183
Noguldījumi	286 456	66 373	3 714	356 543
Subordinētie aizņēmumi	2 305	3 148	0	5 453
Emitētās parādzīmes	2 037	-	-	2 037
Pārējās finanšu saistības	810	-	-	810
Finanšu saistības kopā	295 745	69 704	3 714	369 163
Kopā kapitāls un rezerves	21 663	-	-	21 663
Kopā saistības un rezerves	317 408	69 704	3 714	390 826
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	7 343	13 409	451	21 203
Neto valūtas bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(14 873)	6 134	75	(8 664)
Neto valūtas pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(8 908)	277	(8)	(8 639)
Neto valūtas bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	29 336	2 748	7	32 091
Neto valūtas pozīcija 2021. gada 31. decembrī	29 336	2 748	7	32 091

h) Operacionālais risks

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

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

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

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

j) Atbilstības un reputācijas risks

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

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



k) Stratēģijas risks

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

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

6. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Grupai nosaka un uzrauga FKTK, kuras tiesību pārņēmēja kopš 2023.gada 1.janvāra ir Latvijas Banka.

Banka un Grupa definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Bankas un Grupas kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2022. gada 31. decembrī FKTK noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 14.10 % (2021: 15.40 %). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2022. gada 31. decembrī bija 16.84 %.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2022. gada 31. decembrī bija 16.69 % (2021: 41.41 %).

2022. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 14.77 % (2021: 41.41 %). Grupa uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

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

'000 EUR	2022.gada Grupa	2022.gada Banka	2021. gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls			
Pamatkapitāls	11 644	11 644	11 644
Papildus apmaksātais kapitāls	6 360	6 360	6 360
Rezerves	24	24	(119)
Uzkrātā peļņa	4 464	3 582	14 725
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1 086)	(1 061)	(617)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(47)	(47)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	21 359	20 502	31 993
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	2 000	2 000	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	23 359	22 502	31 993
Otrā līmeņa kapitāls			
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	2 923	2 923	-
Kopā otrā līmeņa kapitāls	2 923	2 923	-
Kopā kapitāls	26 282	25 425	31 993
Kapitāla prasības			
Kredītriska prasības	10 004	10 028	5 022
Tirgus riska prasības	35	35	697
Operacionālā riska prasības	2 445	2 445	462
Kopā kapitāla prasības	12 484	12 508	6 181
Kopējā riska darījumu vērtība	156 049	152 343	77 264
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.84%	16.69%	41.41%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	13.69%	13.46%	41.41%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	14.97%	14.77%	41.41%

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

Uz Grupu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Grupai tiek uzliktas saistības. Grupa atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

7. Aplēses un spriedumi

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

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

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem*

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

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

(ii) Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(iii) Ieguldījuma asociētajā uzņēmumā klasifikācija

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

(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes iznākumiem, kuri var būtiski ietekmēt projekta rezultātus nākamajos periodos. Banka dod priekšroku ārējiem datiem no neatkarīgajiem avotiem, izmanto vietējo un starptautisko NĪ tirgus ekspertu viedokli, kā arī NĪ tirgus dalībnieku aplēses, prognozes un finanšu datus. Ņemot vērā projekta būtību, Banka nosaka galvenos parametrus, kuri



var ietekmēt projekta rezultātus, kā arī izvērtē nenoteiktības avotus. Banka veic galveno parametru validāciju, izmantojot pēc iespējas vairākus ārējos avotus. Papildus, lai aplēstu nenoteiktības ietekmi, Banka analizē projekta jūtīgumu pret izmaiņām parametros. 2022. gadā un 2021. gadā Banka pielietoja aprakstīto kārtību, vērtējot iegūta asociēta uzņēmuma aktīvu patieso vērtību, kas ir aprakstīts 20. piezīmē.

(v) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

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

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

(vi) Uzkrājumu aplēse

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



8. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi			
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā			
Kreditu un prasības pret klientiem	4 638	4 460	1 662
Parāda vērtspapīri	528	528	-
Prasības pret finanšu iestādēm	-	-	43
Citi aktīvi	30	30	-
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	308	308	413
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	12	-
Procentu ienākumi no saistībām pret Latvijas Banku	25	25	-
Procentu ienākumi kopā	5 541	5 363	2 118
Procentu izdevumi			
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām			
Noguldījumi	(278)	(281)	(265)
Subordinētie aizņēmumi	(162)	(162)	-
Saistības pret finanšu iestādēm	(89)	(89)	(66)
Procentu izdevumi par emitētajām parādzīmēm	(36)	(36)	-
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(132)	(132)	(75)
Nomas saistības	(24)	(24)	(10)
Citi procentu izdevumi	(41)	-	(7)
Procentu izdevumi kopā	(762)	(724)	(423)
Neto procentu ienākumi	4 779	4 639	1 695

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies, tika iekļauti 2. un 3.posmā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, Bankai bija 253 tūkst. EUR (2021. gadā: 44 tūkst. EUR).

9. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Maksa par strukturētiem produktiem	1 697	1 697	-
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1 548	1 423	210
Brokeru komisijas naudas	1 453	1 453	95
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1 078	1 078	545
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	137	137	11
Citi	170	169	163
Kopā	6 083	5 957	1 024

10. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	743	736	58
Klientu piesaistišanas komisijas	717	717	-
Samaksa par norēķiniem	84	83	55
Citi	28	28	92
Kopā	1 572	1 564	205



11. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	5 275	4 891	3 290
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	594	584	390
Saziņas un informācijas pakalpojumi	482	480	496
IT pakalpojumu izmaksas	370	368	90
Maksājumu karšu izdevumi	310	310	100
Citi darbinieku izdevumi	301	99	-
Reklāma un mārketinga	244	219	48
Neatgūstamais PVN	167	166	2
Profesionālie pakalpojumi	112	90	249
Nomas un komunālie maksājumi	72	72	60
Ziedojumi	63	63	-
Citi	790	699	256
Kopā	8 780	8 041	4 981

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

'000 EUR	Grupa * 2022	Banka * 2022	Banka ** 2021
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	72	51	48
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	6	6	4
Kopā	78	57	52

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

**Revidents: PricewaterhouseCoopers SIA

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 7 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2021: nebija) un 2 tūkstoši EUR (2021: nebija) apmērā pie posteņa „Citi”.

2022. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Grupā bija 144, savukārt Bankā - 98 (2021: 68).

Darbinieku skaits Grupā un Bankā gada beigās:

	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Vadība	12	4	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	25	22	15
Pārējie darbinieki	107	87	51
Kopā perioda beigās	144	113	70



12. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās

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

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Kredīti pret nebankām	440	230	(139)
Parāda vērtspapīri	(251)	(251)	-
Prasības pret kredītiestādēm	1	1	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	190	(20)	(139)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(307)	56	(251)
Kredīti pret nebankām	(1 157)	1 454	297
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(7)	7	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	1	1
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(1 471)	1 518	47
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(49)	(22)	(71)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(49)	(22)	(71)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	99	115	214
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	99	115	214
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(1 421)	1 611	190



12. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2022.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(307)	56	(251)
Kredīti pret nebankām	(676)	913	237
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(7)	7	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	1	1
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(990)	977	(13)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(9)	18	9
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(9)	18	9
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(16)	-	(16)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(16)	-	(16)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(1 015)	995	(20)

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

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Kredīti pret nebankām	(156)	42	(114)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(156)	42	(114)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	-	(25)	(25)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	-	(25)	(25)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	-	-	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(156)	17	(139)

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	37	32	5

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



14. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022	Banka 31.12.2022	Banka 31.12.2021
Nauda	279	279	176
Prasības pret centrālo banku	2 709	2 709	9 951
Starpsumma	2 988	2 988	10 127
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	8 068	8 065	1 764
Kopā	11 056	11 053	11 891

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

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022	Banka 31.12.2022	Banka 31.12.2021
Aktīvi			
Parāda vērtspapīri			
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri*	3 292	3 292	4 466
Finanšu sabiedrību parāda vērtspapīri*	2 041	2 041	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-	543
Parāda vērtspapīri kopā	5 333	5 333	5 009
Kapitāla instrumenti			
Finanšu sabiedrību akcijas*	5 953	5 953	983
Komerksabiedrību akcijas*	12	12	-
Kapitāla instrumenti kopā	5 965	5 965	983
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Valūtas mijmaiņas līgumi	357	357	-
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	2	2	-
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	359	359	-
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	11 657	11 657	5 992
Nominālā vērtība			
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	18 160	18 160	-
Valūtas mijmaiņas līgumi	3 069	3 069	-
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	21 229	21 229	-
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti, Valūtas mijmaiņas līgumi	278	278	-
Saistības kopā patiesajā vērtībā	278	278	-
Nominālā vērtība			
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	18 133	18 133	-
Valūtas mijmaiņas līgumi	3 070	3 070	-
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	21 203	21 203	-

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2022. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 11.7 milj. EUR (2021. gadā 6.0 milj. EUR) un finanšu saistības 0.2 milj. EUR (2021. gadā: nebija) vērtībā.



16. Prasības pret kredītiestādēm

'000 EUR	Grupa 31.12.2022	Banka 31.12.2022	Banka 31.12.2021
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti			
Prasības uz pieprasījumu			
ESAO kredītiestādes ¹	8 049	8 046	202
Ne-ESAO kredītiestādes	19	19	1 562
Starptautiskie reitingi²			
A- un augstāk	6 968	6 967	15
AA	122	122	-
No BBB- līdz BBB+	-	-	1 562
Nav reitinga	978	976	187
Prasības uz pieprasījumu kopā	8 068	8 065	1 764
Termiņnoguldījumi³			
ESAO kredītiestādes ³	3 371	3 371	-
Starptautiskie reitingi²			
Nav reitinga	3 371	3 371	-
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	3 371	3 371	-
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	11 439	11 436	1 764

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO kredītiestādēm ietver atlikumus ar 11 darījumu partneriem (2021. gada 31. decembris: 7), no kuriem divi sastāda 61% (2021. gada 31. decembris: 82%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajam darījumu partnerim ir **A+ reitings** 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembris: no BBB- līdz BBB+).

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

3. Termiņnoguldījumi ESAO kredītiestādēs ietver vienu atlikumu, kas individuāli nepārsniedz 30% no kopējā prasību atlikuma. 2022. gada 31. decembrī kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrēta un darbojas ES.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu koncentrācija kredītiestādēs

2022. gada 31. decembrī Grupai un Bankai un 2021. gada 31. decembrī Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. 2022. un 2021. gada 31. decembrī bija prasības pret kredītiestādēm kuras individuāli pārsniedza attiecīgi 60% un 81% no kopējā prasību apjoma pret kredītiestādēm. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm, kopējais apjoms 2022. gada 31. decembrī bija 10 339 tūkst. EUR (2021. gada 31. decembris: 1 668 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret divām kredītiestādēm 2022. gada 31. decembrī: 1 - A-, 1 - nav kredītreitinga (2021. gada 31. decembris: 2, vienai nav kredītreitinga, otram no BBB- līdz BBB+).



17. Kredīti un prasības pret nebankām

Grupā un Bankā izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Privātzņēmumi	59 170	59 170	30 068
Privātpersonas un mājsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	38 757	20 918	2 643
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	21 751	37 353	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	119 678	117 441	32 711
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 344)	(1 261)	(703)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	118 334	116 180	32 008

Grupai un Bankai 2022. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra sešus pārskatītus aizdevumus (2021: viens) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2022. gada 31. decembrī – 7 718 tūkst. EUR un 2021. gada 31. decembrī – 6 427 tūkst. EUR apmērā.

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

'000 EUR	2022. gada 31. decembris			
	Grupa			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	45 243	175 607	1 863	4 053
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	4 657	8 378	100	98
Patēriņa kredīti	8 382	17 451	18 060	-
Hipotekārie kredīti	19 418	92 524	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	12 344	5 625
Citi	8 686	30 721	925	312
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	86 386	324 681	33 292	10 088
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(227)	-	(1 117)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	86 159	324 681	32 175	10 088



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

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

'000 EUR	2022. gada 31. decembris Banka				2021. gada 31. decembris Banka			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	60 845	191 819	1 863	4 053	2 748	7 367	3	-
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	4 657	8 378	100	98	117	185	-	-
Patēriņa kredīti	8 382	17 451	221	-	2 525	5 655	1	-
Hipotekārie kredīti	19 418	92 524	-	-	24 977	67 497	2 340	2 260
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	12 344	5 625	-	-	-	-
Citi	8 686	30 721	925	312	-	-	-	-
Kredīti un prasības pret nebankā kopā, bruto	101 988	340 893	15 453	10 088	30 367	80 704	2 344	2 260
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(1 063)	-	(198)	-	(681)	-	(22)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	100 925	340 893	15 255	10 088	29 686	80 704	2 322	2 260



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 2022. gada 31. decembrī:

’000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankā, neto						
Komerckredīti	46 955	92 956	13 405	4 062	69 236	179 659
ESAO valstis		3 735	-	1 504	1 425	6 664
Krievija		1 639	-	9	583	2 231
Latvija		78 426	13 405	2 549	67 228	161 608
Citas valstis *		9 156	-	-	-	9 156
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	4 755	8	8 468	-	-	8 476
ESAO valstis		2	680	-	-	682
Krievija		-	153	-	-	153
Latvija		-	6 554	-	-	6 554
Citas valstis *		6	1 081	-	-	1 087
Patēriņa kredīti	25 401	15 016	994	159	1 283	17 452
Latvija		5 857	246	87	1 283	7 473
Krievija		4 012	-	64	-	4 076
ESAO valstis		420	-	8	-	428
Citas valstis *		4 727	748	-	-	5 475
Hipotekārie kredīti	19 377	70 228	2 024	2 665	17 608	92 525
Latvija		64 540	100	2 243	17 608	84 491
Krievija		3 260	1 924	62	-	5 246
ESAO valstis		2 428	-	360	-	2 788
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	12 344	-	-	5 625	-	5 625
ESAO valstis		-	-	5 625	-	5 625
Citi kredīti	9 502	26 321	1 733	669	2 309	31 032
Latvija		17 286	-	637	2 285	20 208
ESAO valstis		9 035	1 733	32	24	10 824

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



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Bankai 2022. gada 31.decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	61 721	92 957	13 404	4 428	85 082	195 871
ESAO valstis		3 735	-	1504	1 425	6 664
Krievija		1 639	-	9	583	2 231
Latvija		78 427	13 404	2915	83 074	177 820
Citas valstis *		9 156	-	-	-	9 156
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	4 755	8	8 468	-	-	8 476
ESAO valstis		2	680	-	-	682
Krievijas		-	153	-	-	153
Latvija		-	6 554	-	-	6 554
Citas valstis *		6	1 081	-	-	1 087
Patēriņa kredīti	8 481	15 016	994	159	1 283	17 452
Latvija		5 857	246	87	1 283	7 473
Krievija		4 012	-	64	-	4 076
ESAO valstis		420	-	8	-	428
Citas valstis *		4 727	748	-	-	5 475
Hipotekārie kredīti	19 377	70 228	2 024	2 665	17 608	92 525
Latvija		64 540	100	2 243	17 608	84 491
Krievija		3 260	1 924	62	-	5 246
ESAO valstis		2 428	-	360	-	2 788
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	12 344	-	-	5 625	-	5 625
ESAO valstis		-	-	5 625	-	5 625
Citi kredīti	9 502	26 321	1 733	669	2 309	31 032
Latvija		17 286	-	637	2 285	20 208
ESAO valstis		9 035	1 733	32	24	10 824

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

17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Bankai 2021. gada 31. decembrī:

'000 EUR		Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekustamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits nodrošinājuma veids	
Kredīti un prasības pret nebankām, neto						
Komerckredīti	2 734	-	-	-	7 367	7 367
Latvija		-	-	-	7 367	7 367
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	117	-	185	-	-	185
Latvija		-	185	-	-	185
Patēriņa kredīti	2 513	5 655	-	-	-	5 655
ESAO valstis		5 655	-	-	-	5 655
Hipotekārie kredīti	26 644	69 757	-	-	-	69 757
Latvija		69 757	-	-	-	69 757

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Kredīti un prasības pret nebankām			
Latvija	83 668	81 431	30 186
ESAO valstis	7 260	7 260	-
Krievija	5 557	5 557	-
Citas valstis*	23 193	23 193	2 525
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	119 678	117 441	32 711
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(1 344)	(1 261)	(703)
Kredīti un prasības pret nebankām, neto	118 334	116 180	32 008

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

Būtiska kredītriska koncentrācija

Bankai 2022. gada 31. decembrī bija viens (2021: trīs) aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 14 766 tūkst. EUR (2021: 17 241 tūkst. EUR). Grupai 2022. gada 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Grupu pārsniedza 10% no Grupas izsniegto kredītu summas (2021: nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Grupas un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas kapitāla. 2022. gadā un 2021. gadā Grupa un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



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

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Parāda vērtspapīri			
Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	11 189	11 189	12 536
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	11 189	11 189	12 536
Kreditīestāžu vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	655	655	-
Citu reģionu	-	-	2 802
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	655	655	2 802
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	6 236	6 236	6 641
Citu reģionu	-	-	4 854
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	6 236	6 236	11 495
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 080	18 080	26 833

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Parāda vērtspapīri ¹			
Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
No AAA- līdz A-	11 189	11 189	10 419
No BBB+ līdz BBB-	-	-	2 117
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	11 189	11 189	12 536
Kreditīestāžu vērtspapīri			
BBB+ līdz BBB-	655	655	2 802
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	655	655	2 802
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri			
BB+	501	501	9 768
BBB+ līdz BBB-	-	-	1 715
Nav reitinga ²	5 735 ³	5 735 ³	12 ⁴
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	6 236	6 236	11 495
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 080	18 080	26 833

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



19. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Parāda vērtspapīri			
Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
Eiropas Savienība	107 175	107 175	-
Latvija	24 545	24 545	-
Citas valstis	1 037	1 037	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	132 757	132 757	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(297)	(297)	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	132 460	132 460	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	7 360	7 360	-
Kreditīestāžu vērtspapīri bruto kopā	7 360	7 360	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	(5)	-
Kreditīestāžu vērtspapīri neto kopā	7 355	7 355	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	3 652	3 652	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	3 652	3 652	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47)	(47)	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	3 605	3 605	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	143 420	143 420	-

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Parāda vērtspapīri ¹			
Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
No AA- līdz AA+	72 624	72 624	-
No AAA- līdz AAA+	58 801	58 801	-
No BBB- līdz BBB+	1 035	1 035	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	132 460	132 460	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri			
No AAA- līdz AAA+	7 255	7 255	-
No BBB- līdz BBB+	100	100	-
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	7 355	7 355	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri			
No AA- līdz AA+	1 882	1 882	-
Nav reitinga ²	1 723	1 723	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	3 605	3 605	-
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	143 420	143 420	-

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

² Bankai 1 emitenta emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām

20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPS kapitālā	874

	Signet Asset Management Latvia IPS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2022. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	200
Īstermiņa aktīvi	744
Īstermiņa saistības	(34)
Neto aktīvi	910
Bankas neto aktīvu daļa	100 %
	Par 2022. gadu
Ienākumi	259
Izmaksas	(147)
Peļņa	112
Bankas peļņas daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 100 %	44

Meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS neto aktīvu vērtība 2022. gada 31. decembrī bija 910 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 914 tūkstošu EUR apmērā.

2022. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Bankas ieguldījumam meitas sabiedrībā tika veikts vērtības samazināšanās novērtējums, izmantojot atgūstamās vērtības noteikšanai tā lietošanas vērtību, kura rezultātā netika konstatēta tās tālākais vērtības samazinājums. Novērtējumā tika izmantots diskontēto dividenžu modelis. Tika pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas ataino brīvo naudas plūsmu, kas pieejama dividenžu izmaksai akcionāriem. Diskonta likme tika aprēķināta, balstoties uz pašu kapitāla cenu, kas tika noteikta 16.40% apmērā (2021. gadā 10.26%). Banka izmantoja pēcproгноzes perioda izaugsmes likmi 2% apmērā. Modelis paredz, ka 2023.gadā meitas uzņēmumam būs +26% ienākumu apjoma izmaiņas (+67 tūkst. EUR), un mērens pieaugums turpmākajos gados (vidēji +29 tūkst., kas ir +8%). Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPS ir nozīmīgs biznesa virziens, kuram ir ilgtspējīgas izaugsmes attīstības perspektīvas. 2020. gada 28. aprīlī tika reģistrēts Signet Asset Management Latvia IPS ieguldījumu fonds "Signet Bond Fond" ar divām ieguldījumu apliecību klasēm (A klase USD, ISIN: LV0000401008 un H klase EUR, ISIN: LV0000401016). Fonda ieguldīšanas mērķis ir sniegt ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem ilgtermiņā, veicot, ieguldījumus fiksētā ienākuma vērtspapīros. 2021. gada 16. novembrī tika reģistrēts vēl viens fonds – "Signet Sustainability Promoting Balanced Fund". Tas ir pirmais atvērtais ieguldījumu fonds Latvijā, kurš orientēts uz ESG principu veicināšanu.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS "Primero Holding":

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Holding" kapitālā	280
Galvenā uzņēmējdarbība	AS "Primero Holding"
Reģistrācijas valsts	Finanšu pakalpojumi
Adrese	Latvija
Dalība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
2022. gada 31. decembrī	51 %

AS "Primero Holding" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	549
Īstermiņa aktīvi	5
Īstermiņa saistības	(5)
Neto aktīvi	549
Bankas neto aktīvu daļa 51%	280
	Par 2022.gadu
Ienākumi	-
Izmaksas	(6)
Zaudējumi	(6)
Bankas zaudējumu daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas	(3)
11.07.2022. 51%	

2022. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas meitas sabiedrībai AS "Primero Holding" ir līdzdalība citās meitas sabiedrībās – Latvijas sabiedrībā AS "Primero Finance", Igaunijas sabiedrībā Primero SV1 OU un Lietuvas sabiedrībā UAB Primero Finance. Bankas tiešā līdzdalība visās meitas sabiedrībās ir 51%.

2022. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrībām.

Grupā ieguldījums meitas sabiedrības meitas sabiedrībās:

'000 EUR	AS "Primero Finance"	Primero SV1 OU	UAB Primero Finance
AS "Primero Holding" līdzdalība 2022. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā	425	2.5	2.5
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija	Igaunija	Lietuva
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Narva mnt 5, 10117, Igaunija	Perkūnkiemio g. 6-1, Viļņa, Lietuva

AS "Primero Finance" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	12 869
Īstermiņa aktīvi	5 159
Ilgtermiņa saistības	(16 504)
Īstermiņa saistības	(739)
Neto aktīvi	785
Bankas neto aktīvu daļa 51%	400
	Par 2022.gadu
Ienākumi	1 721
Izmaksas	(1 547)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)
Peļņa	165
Bankas peļņas daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 51%	1

Bankas meitas sabiedrība AS "Primero Holding" 2022. gada 4. februārī dibināja Igaunijas meitas sabiedrību Primero SV1 OU. Sabiedrība kā emitents ir vērtspapīrošanas īpašam nolūkam dibināta vienība (SPE), kas izveidota ar mērķi veikt vērtspapīrošanas darījumus.

Primero SV1 OU finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Īstermiņa aktīvi	739
Īstermiņa saistības	(736)
Neto aktīvi	3
Bankas neto aktīvu daļa 51%	1,53



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Lietuvas meitas sabiedrību UAB Primero Finance dibināta ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzīngā pakalpojumus Lietuvā. 2022.gada 31.decembrī pamatdarbība vēl netika uzsākta.

Bankas ieguldījums UAB Primero Finance:

UAB Primero Finance finanšu stāvoklis:

'000 EUR	Par 2022.gadu
Izmaksas	(4)
Zaudējumi	(4)
Bankas zaudējumu daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 51%	(2)

Meitas sabiedrība Citra Development SIA dibināta 2020. gada 24. jūlijā ar mērķi attīstīt nekustamā īpašuma projektu Rīgā, kuru plānots īstenot kopā ar asociēto sabiedrību SIA "Citra Kaļķu" un Bankas klientiem.

Bankas ieguldījums Citra Development SIA:

'000 EUR	2022.gada 31.decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā	300
	Citra Development SIA
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2022. gada 31. decembrī	100 %

Citra Development SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	137
Īstermiņa aktīvi	5
Īstermiņa saistības	(30)
Neto aktīvi	112
Bankas neto aktīvu daļa 100%	112

'000 EUR	Par 2022. gadu
Izmaksas	(19)
Zaudējumi	(19)
Bankas zaudējumu daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 100%	-



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Bankas ieguldījums SIA "LS Medical Property" pamatkapitālā 880 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 %. Bankai nav kontroles SIA "LS Medical Property" un tā netiek konsolidēta Grupas finanšu pārskatā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā	880
Grupas zaudējumu daļa	(211)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	669

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība slimnīcas darbības mērķiem
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2022. gada 31. decembrī	32 %

SIA "LS Medical Property" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2 094
Īstermiņa aktīvi	2
Neto aktīvi	2 096
Bankas neto aktīvu daļa 32%	671
	Par 2022. gadu
Izmaksas	(14)
Sabiedrības zaudējumi	(14)
Bankas zaudējumu daļa no kreditiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 32%	(3)



21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums SIA "Citra Kaļķu" pamatkapitālā ir kopējs ar Bankas klientiem, ar līdzdalību 32 %. 2022. gada 31. decembrī Bankas tiešā veidā ieguldījums bija 11.68 % apmērā. Papildus tam, Banka būtisko ietekmi īsteno ar savu pārstāvi SIA "Citra Kaļķu" valdē. Banka ieguldījumu SIA "Citra Kaļķu" vērtē kā ieguldījumu asociētajā uzņēmumā. Bankai nav izšķirošas kontroles, lai uzskatītu to par meitas uzņēmumu, tāpēc tā netiek konsolidēta.

Līdzdalības pārņemšanas brīdī Banka pārņēma arī prasības pret SIA "Citra Kaļķu" 471 tūkst. EUR apmērā, tās ir atzītas Bankas kredītportfeļa sastāvā. SIA "Citra Kaļķu" galvenais aktīvs ir zemes gabals Rīgas centrā, to Banka kopā ar potenciāliem investoriem plāno izmantot augstas kvalitātes viesnīcas uzbūvei. Projekta vērtības veidošanai ir vienošanās ar citu SIA "Citra Kaļķu" dalībnieku par viņa daļas iegādi, samaksāta drošības nauda un avanss par kopēju summu 1 106 tūkst. EUR apmērā (iekļauti 25. pielikuma pozīcijā "Avansa maksājumi"). Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447
Bankas peļņas daļa par iepriekšējiem periodiem	49
Bankas peļņas daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022	3
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(339)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 160

	SIA "Citra Kaļķu"
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2022. gada 31. decembrī	11.68 %

Asociētās sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10 947
Īstermiņa aktīvi	-
Ilgtermiņa saistības	(1 086)
Neto aktīvi	9 861
Bankas neto aktīvu daļa 11.68%	1 152
	Par 2022. gadu
Ienākumi	53
Izmaksas	(13)
Sabiedrības peļņa	40
Bankas peļņas daļa no kredītiestāžu darbības apvienošanas 11.07.2022. 11.68%	3

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

21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2022. gada 31.decembrī Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA aktīvu patiesās vērtības samazinājums nav konstatēts. Par pamatu vērtējumam Banka izmantoja ārēja sertificēta nekustamā īpašuma vērtētāja 2021. gadā sagatavoto novērtējumu, sadarbības partnera - profesionāla viesnīcu operatora (turpmāk – Projekta sadarbības partneris) prognozi, kas ir balstīta uz esošo viesnīcu rezultātiem, kā arī citu ārējo ekspertu vērtējumus un informāciju.

Banka uz 31.12.2022. ir aktualizējusi viesnīcas attīstīšanas projekta finanšu modeli, kurā izmantoti šādi galvenie parametri un avoti šo parametru validācijai:

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

Lai pārlecinātos, ka uz SIA piederošā zemes gabala var īstenot viesnīcas projektu tika izmantots Rīgas apbūves plāns un Rīgas vēsturiskā centra un tā aizsardzības zonas teritorijas izmantošanas un apbūves noteikumi. Izmantojot augstāk minētus pieņēmumus tiek noteikta projekta neto tagadnes vērtība 17 638 tūkst EUR (2021: 16 863 tūkst EUR), kas pārsniedz Bankas veikto ieguldījuma vērtību, Bankas daļa 1 970 tūkst EUR. Izmaiņas vērtībā ir saistītas ar atsevišķu modeļa pieņēmumu izmaiņām, ņemot vērā panākto vienošanos ar viesnīcas operatoru un pārdošanas termiņa saīsinājumu.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2022. Jutīguma analīze tika veikta, aprēķinot, kā mainīsies projekta neto tagadnes vērtība, ja galvenie viesnīcas parametri būs sliktāki nekā prognozēti.

Parametrs	Parametra lielums	Neto tagadnes vērtība tūkst. EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā par 5 %	Neto tagadnes vērtība tūkst. EUR, mainot parametru nelabvēlīgajā virzienā 10 %
Noslodze	82 % - 89 %	15 354	13 069
Numuru cena	Vidēji 81 EUR	15 354	13 069
Restorāna ieņēmumi	Līdz 27 % (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	17 233	16 829
Viesnīcas pārdošanas cena	78 508 tūkst. EUR	15 437	13 238
Būvniecības izmaksas	31 861 tūkst EUR	16 914	16 190
Kapitalizācijas likme	6.2 %	15 543	13 638



22. Pamatlīdzekļi

Grupa '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2022. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Iegādāts	-	-	77	77
Norakstīts	(137)	(704)	(772)	(1 613)
Pārņemts kredītiestāžu darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	2 468	1 978	3 058	7 504
2022. gada 31. decembrī	2 331	1 274	2 363	5 968
Nolietojums				
2022. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Aprēķinātais nolietojums	67	149	130	346
Norakstīts	(136)	(599)	(752)	(1 487)
Pārņemts darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	1 639	975	2 277	4 891
2022. gada 31. decembrī	1 570	525	1 655	3 750
Uzskaites vērtība				
2022. gada 31. decembrī	761	749	708	2 218

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2022. gada 1. janvārī	137	704	1 230	2 071
Iegādāts	-	-	77	77
Norakstīts	(137)	(704)	(772)	(1 613)
Pārņemts kredītiestāžu darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	2 331	1 264	1 676	5 271
2022. gada 31. decembrī	2 331	1 264	2 211	5 806
Nolietojums				
2022. gada 1. janvārī	137	521	1 043	1 701
Aprēķinātais nolietojums	67	147	129	343
Norakstīts	(136)	(599)	(752)	(1 487)
Pārņemts darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	1 502	454	1 234	3 190
2022. gada 31. decembrī	1 570	523	1 654	3 747
Uzskaites vērtība				
2022. gada 31. decembrī	761	741	557	2 059
Iegādes izmaksas				
2021. gada 1. janvārī	137	835	1 205	2 177
Iegādāts	-	-	46	46
Norakstīts	-	-	(21)	(21)
Līguma grozījumi	-	(131)	-	(131)
2021. gada 31. decembrī	137	704	1 230	2 071
Nolietojums				
2021. gada 1. janvārī	137	335	988	1 460
Aprēķinātais nolietojums	-	186	75	261
Norakstīts	-	-	(20)	(20)
2021. gada 31. decembrī	137	521	1 043	1 701
Uzskaites vērtība				
2021. gada 31. decembrī	-	183	187	370
Uzskaites vērtība				
2020. gada 31. decembrī	-	500	217	717



23. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Grupa kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2022. gada 1. janvārī	-	2 018
Iegādāts	63	29
Norakstīts	(230)	(230)
Pārņemts kredītiestāžu darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	3 870	1 852
2022. gada 31. decembrī	3 703	3 669
Amortizācija		
2022. gada 1. janvārī	-	1 434
Aprēķināta	248	241
Norakstīts	(285)	(285)
Pārņemts kredītiestāžu darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	2 685	1 251
2022. gada 31. decembrī	2 648	2 641
Uzskaites vērtība		
2022. gada 31. decembrī	1 055	1 028
Iegādes vērtība		
2021. gada 1. janvārī	-	1 789
Iegādāts	-	229
2021. gada 31. decembrī	-	2 018
Amortizācija		
2021. gada 1. janvārī	-	1 321
Aprēķināta	-	129
Norakstīts	-	(16)
2021. gada 31. decembrī	-	1 434
Uzskaites vērtība		
2021. gada 31. decembrī	-	584
Uzskaites vērtība		
2020. gada 31. decembrī	-	468

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

24. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi			
Nekustamie īpašumi	3 778	3 778	-
Kustamā manta	67	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā	3 845	3 778	-

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Banka pārņēma pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvus 2022. gada 11. jūlijā, kredītiestāžu darbības apvienošanas rezultātā. Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāv no ieguldījumiem nekustamajos īpašumos Krievijā (3 778 tūkst. EUR), kas iepriekš tika pārņemti kredītu atgūšanas rezultātā, un kustamās mantas. Banka plāno pārdot šos aktīvus un veic attiecīgus pasākumus. Par nekustamajiem īpašumiem Krievijā līdz Ukrainas kara sākumam bija interese par objektu iegādi par cenu, kas atbilst novērtējumam. Bankas stratēģija ir pārdot šos īpašumus pēc iespējas ātrāk vai pēc aktīvas kara darbības beigām Ukrainā.



25. Citi aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Pārējie finanšu aktīvi			
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	475	-	-
Norēķini par maksājumu kartēm	677	677	180
Norēķini par vērtspapīriem	15	15	383
Pārējie finanšu aktīvi kopā	1 167	692	563
Pārējie nefinanšu aktīvi			
Avansa maksājumi	1 445	1 251	345
Uzkrātie ieņēmumi	226	198	4
Nodokļu pārākums	5	-	-
Citi	398	398	43
Pārējie nefinanšu aktīvi kopā	2 074	1 847	392
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9)	(9)	(4)
Citi aktīvi kopā	3 232	2 530	951

26. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	314 603	316 193	15 405
Privātpersonas	108 517	108 518	7 104
Uzņēmumi	206 086	207 675	8 301
Termiņnoguldījumi	40 639	40 350	28 470
Privātpersonas	32 691	32 691	27 769
Uzņēmumi	7 948	7 659	701
Noguldījumi kopā	355 242	356 543	43 875

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	314 603	316 193	15 405
Latvija	194 338	195 190	5 952
ESAO valstis	50 005	50 743	4 981
Krievija	29 488	29 488	388
Citas valstis	40 772	40 772	4 084
Termiņnoguldījumi	40 639	40 350	28 470
Latvija	12 575	12 286	5 699
ESAO valstis	27 506	27 506	22 560
Krievija	353	353	211
Citas valstis	205	205	-
Noguldījumi kopā	355 242	356 543	43 875

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Grupai un Bankai 2022. gada 31. decembrī nebija klienti (2021. gada 31. decembrī - nebija), kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



27. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Subordinētie aizņēmumi			
Privātpersonas	5 348	5 348	-
Uzņēmums	105	105	-
Subordinētie aizņēmumi kopā	5 453	5 453	-

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

Subordinēto aizņēmumu kustības salīdzināšana ar naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā

'000 EUR	Grupa 2022	Banka 2022	Banka 2021
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 11. jūlijā	5 515	5 515	-
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	-	-	-
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	-	-	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā			
Citu izmaiņu ietekme:			
procentu izdevumi	162	162	-
procentu maksājumi	(38)	(38)	-
procentu maksājumi avansā samazinājums/(palielinājums)	122	122	-
kursu starpības	(308)	(308)	-
Citu izmaiņu ietekme kopā	(62)	(62)	-
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	5 453	5 453	-

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2022.gada 31.decembrī Grupai un Bankai bija viena klienta subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikumu kopsumma pārsniedza 10% no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR 31.12.2022
Fiziska persona -rezidents	USD	2 000	6.67 %	27.02.2015 *	23.06.2025	1 813
Fiziska persona -rezidents	USD	1 000	6.67 %	24.11.2014 *	02.02.2027	908

*pārņemti pie kredītiestāžu adarības apvienošanas

28. Emitētās parādzīmes

Parādzīmju emisija kvalificējas iekļaušanai Bankas un Grupas pirmā līmeņa papildus kapitālā (*additional tier 1*). Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 6. Pielikumā Kapitāla vadība. 2022. gada 17. novembrī Signet Bank AS veica 2 miljoni eiro *Temporary Write-Down Additional Tier* vienu obligāciju emisiju - ISIN LV0000802668. Obligācijām nav dzēšanas termiņa. Emisijas mērķis ir stiprināt Bankas kapitālu, lai palielinātu kredītēšanas apjomus. Obligācijas tika piedāvātas tikai Bankas akcionāriem ar kupona likmi 12.50% + 12M Euribor apmērā.



29. Uzkrājumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Uzkrājumi			
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	1	1	-
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par kredītu izsniegšanu	46	46	-
Uzkrājumi uzkrātām saistībām	-	-	177
Uzkrājumi kopā	47	47	177

30. Pārējās saistības

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Pārējās finanšu saistības			
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	1 223	-	-
Nomas saistības	818	809	302
Norēķini par vērtspapīriem	1	1	-
Pārējās finanšu saistības kopā	2 042	810	302
Pārējās nefinanšu saistības			
Uzkrātie izdevumi	1 734	1 633	218
Pagaidu saistības un nauda ceļā	668	668	-
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	521	466	-
Nākamo periodu ieņēmumi	481	481	-
Citas saistības	427	186	120
Pārējās nefinanšu saistības kopā	3 831	3 434	338
Pārējās saistības kopā	5 873	4 244	640



31. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Pamatkapitāls

Bankas apmaksātais pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī bija 11 644 000 EUR un to veidoja 820 000 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir 14.20 EUR. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

2021.gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs bija Igor Kim. 2022. gada 26. janvārī par Bankas 100% akciju īpašnieku kļuva Signet Bank AS AS (reģ.Nr. 40003076407), saskaņā ar noslēgto akciju atsavināšanas darījumu starp Igor Kim un Signet Bank AS AS (reģ.Nr. 40003076407), kad Banka veica arī akciju pārvedumu un reģistrēja izmaiņas akcionāru reģistrā. 2022. gada 11.jūlijā, lai īstenotu biznesa kombināciju starp Banku un Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003076407), par Bankas akciju īpašniekiem kļuva Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003076407) īpašnieki.

2022. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2022. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	200 900	2 852 780.00	24.50 %
AS RIT GROUP	159 949	2 271 275.80	19.51 %
SIA "Reglink"	130 615	1 854 733.00	15.93 %
Natālija Petkeviča	80 826	1 147 729.20	9.86 %
Solrut Holding Company LLC	79 040	1 122 368.00	9.64 %
Leonīds Kaplans	65 600	931 520.00	8.00 %
SIA "Slink"	52 246	741 893.20	6.37 %
ID Family Foundation SIA *	42 624	605 260.80	5.20 %
Michael A.L. Balboni	8 200	116 440.00	1.00 %
Kopā	820 000	11 644 000.00	100.00 %

* PLG ir Roberts Idelsons un Jeļena Idelsone.

Akciju emisijas uzcenojums

Akciju emisijas uzcenojums ir izveidots saskaņā ar Bankas (iepriekš 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.

Pārējās rezerves

Bankas pārējās rezerves 25 tūkst. EUR apmērā (2021: 25 tūkst. EUR) atspoguļo akcionāru ieguldījumus, kas veikti iepriekšējos gados. Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas akcionāru starpā.

31. Akciju kapitāls un pašu akcijas (turpinājums)

Patiesās vērtības rezerve

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

Nekontrolējošā līdzdalība

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

32. Nomas saistības

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

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

'000 EUR	Grupa	Banka
Nomas saistības 2022.gada 1.janvāris	-	302
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	-	(223)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	-	2
Norakstīts pārtraucot nomas līgumu	-	(81)
Nomas saistības 2022.gada 10.jūlijs	-	-
Nomas saistības 2022.gada 11.jūlijs, kreditiestāžu darbības apvienošanas rezultātā	821	810
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(26)	(24)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	23	23
Nomas saistības 2022.gada 31.decembris	818	809
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	140	136
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	678	673
Nomas saistības 2021.gada 1.janvāris	-	486
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	-	(199)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	-	15
Nomas saistības 2021.gada 31.decembris	-	302
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	-	302
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	-	-



33. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

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

2022. gada 31. decembrī Grupas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 303 milj. EUR, no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 228 milj. EUR (2021: nebija). Meitas sabiedrību pārvaldībā – 75 milj. EUR (2021: nebija).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Grupa saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Grupa klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2022. gada 31. decembrī Grupas turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 377 milj. EUR (2021: nebija).

34. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Grupas valdes un padomes locekļiem.

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

'000 EUR	2022 Grupa	2022 Banka	2021 Banka
Atlīdzība vadībai kopā	1 386	1 385	1 025

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī atlikumi Bankā darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2022 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Kredīti	51	117
Noguldījumi		
Norēķinu konti	188	146



34. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2022.					31.12.2021.
	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcionāri*	Citi	Kopā	Uzņēmumi, kas pieder bankas akcionāram
Finanšu stāvokļa pārskats						
Aktīvs						
Finanšu instrumenti	5 031	-	-	-	5 031	-
Kredīti	14 766	506	-	1 906	17 178	-
Pasīvs						
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	1 326
Noguldījumi	2 291	44	256	1 495	4 086	401
Peļņa vai zaudējumi						
Komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	13	1	1	108	123	8
Procentu ienākumi / (izdevumi)	560	-	(2)	1	559	97

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

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

35. Ieķīlātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	4 082	4 082	180
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā *	3 936	3 936	-
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	8 018	8 018	180
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar ieķīlāto finanšu aktīviem *	3 900	3 900	-

* Ieķīlāti centrālajā bankā

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



36. Saistības un garantijas

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Līgumā noteiktā summa			
Saistības par kredītu izsniegšanu ¹	13 208	13 208	7 251
Kreditlīnijas ¹	2 634	2 634	-
Iespējamās saistības par garantijām ²	1 595	1 595	-
Neizlietotais kredītlimits ³	626	626	62
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	18 063	18 063	7 313
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(47)	(47)	(29)

1. Saistībām par kredītu izsniegšanu un kreditlīnijām ir izveidoti uzkrājumi 41 tūkst. EUR apmērā (2021:29).
2. Izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 1 tūkst. EUR apmērā.
3. Saistībām par neizlietoto kredītlimitu 5 tūkst.EUR.

37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Grupa / Banka 2022, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 456	359	5 842	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	12 345	-	5 735	18 080
	17 801	359	11 577	29 737
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	278	-	278
Banka 2021, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 992	-	-	5 992
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	26 821	-	12	26 833
	32 813	-	12	32 825

37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

Grupa / Banka, '000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	-	12	12
Pārņemts kredītiestāžu darbības apvienošanās rezultātā 11.07.2022.	3 625	2 721	6 346
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	196	123	319
pārējos apvienotajos ienākumos	-	26	26
Iegādes	4 335	3 578	7 913
Noreķini	(2 314)	(725)	(3 039)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	5 842	5 735	11 577

Banka, '000 EUR	Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	65	65
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(21)	(21)
Noreķini	(32)	(32)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	12	12

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.	Banka 31.12.2021.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	123	123	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	97	97	-
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	26	26	-
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	35	35	-
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	35	35	-

2022.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir četri emitenti, kas darbojas tehnoloģijas, nekustamo īpašumu, tirdzniecības un finanšu sektoros.

Precīza diskonta likme 4.50 % - 13.50%, ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

2022.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2022	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
11 577	(347)	347

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

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2021	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
12	-	-

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2022. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	2 988	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	8 068	8 068
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	141 697	-	200 587	342 284	342 834
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1 167	1 167
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 859	3 859
Noguldījumi	-	-	356 233	356 233	355 242
Subordinētie aizņēmumi	-	-	5 645	5 645	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	2 037	2 037	2 037
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	2 042	2 042

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

37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2022. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	-	-	-	2 988	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	8 065	8 065
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	141 697	-	198 574	340 271	340 680
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	692	692
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	183	183
Noguldījumi	-	-	356 544	356 544	356 543
Subordinētie aizņēmumi	-	-	5 645	5 645	5 453
Emitētās parādzīmes	-	-	2 037	2 037	2 037
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	810	810
2021. gada 31. decembrī, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku ¹	176	9 951	-	10 127	10 127
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	1 764	-	1 764	1 764
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	35 521	35 521	32 008
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	569	569	569
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm	-	-	1 327	1 327	1 327
Noguldījumi	-	44 070	-	44 070	43 875

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

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

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

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

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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



38. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Pēc finanšu gada beigām turpinās ieviestās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, sakarā ar karadarbību Ukrainā. Ģeopolitiskās situācijas izmaiņas ir radījušas negatīvas ekonomiskas sekas Latvijā un pasaulē, kas izpaužas kā energoresursu un izejvielu cenu kāpums un nepieejamība, inflācijas pieaugums un finanšu resursu sadārdzinājums, preču un pakalpojumu plūsmas pārmaiņas. Precīzu ekonomiskās vides nenoteiktības ietekmi uz Grupas saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt, bet Grupa uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi un pastāvošā ekonomiskās vides nenoteiktība Grupas darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Grupas darbību nākotnē var atšķirties no Grupas novērtējuma.

2023.gada martā pasaules finanšu tirgos bija vērojama pastiprināts finanšu instrumentu cenu svārstīgums, un vairākas bankas gan ASV, gan Eiropā pieredzēja noguldījumu aizplūšanu un bija spiestas pārtraukt savu darbību. Bankas situāciju šie notikumi neietekmēja, un Banka turpina uzturēt augstu likviditātes līmeni, būtiski pārsniedzot normatīvajos dokumentos noteiktās prasības likviditātes jomā.

Latvijas Banka (līdz 31.12.2022. Finanšu un kapitāla tirgus komisija) 2022. gada beigās 2023.gada sākumā veica pārbaudi Bankā un meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS (turpmāk – Sabiedrība) NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanas jomā. Finanšu pārskata apstiprināšanas brīdī Bankas pārbaudes rezultāti vēl nav saņemti, un Banka sniedz komentārus Latvijas Bankai, balstoties uz izziņas par pārbaudes rezultātiem projektu, kas tika saņemts 2023. gada martā. Sabiedrība ir saņēmusi no Latvijas Bankas izziņu par pārbaudes rezultātiem un iesniegusi Latvijas Bankai savus komentārus un skaidrojumus, kā arī pārbaudē konstatēto trūkumu novēršanas plānu. Ņemot vērā pārrunas ar Latvijas Bankas pārstāvjiem, kā arī Bankas un Sabiedrības veiktos pasākumus konstatēto trūkumu proaktīvai novēršanai pārbaudes laikā un pēc pārbaudes beigām, Banka un Sabiedrība nesagaida administratīvus pasākumus no regulatora, tomēr šāda notikumu attīstība nevar tikt pilnībā izslēgta.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Signet Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Signet Bank AS (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums Konsolidētajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī bija 119 678 tūkstoši eiro un uzkrājumi vērtības samazinājumam 2022. gada 31. decembrī bija 1 344 tūkstoši eiro. Atsevišķajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī bija 117 441 tūkstoši eiro (2021. gada 31. decembrī - 32 711 tūkstoši eiro), uzkrājumi vērtības samazinājumam 2022. gada 31. decembrī bija 1 261 tūkstoši eiro (2021. gada 31. decembrī - 703 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 17. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politikām ir sniegta 4. piezīmē.

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

Vadība izdara būtiskus spriedumus, lai noteiktu vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem, kurus izsniedz meitas Sabiedrība - AS "Primero Finance".

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

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

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 74% no kredītu neto uzskaites vērtības 2022. gada 31. decembrī (tai skaitā visus

kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaužu ietvaros mēs analizējam klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo

kredībspēju un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu atgūšanas avotus. Lielākajai daļai Bankas izsniegto kredītu summa ir piesaistīta pieejamajam nodrošinājumam, tādēļ, vairumā gadījumu, kredītu atgūšanas galvenais avots, ja kredīts kļūst problemātisks, ir konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma pārdošana. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājam pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārušas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, un mēs izskatījām pieņēmumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu.

Mēs izvērtējam, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Mēs revidējam vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

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

Ziņošana par citu informāciju

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

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 7. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 8. lapā.

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

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

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

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

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas

jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts 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.

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

2022. gada 16. septembra akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Bank AS atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma piektais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

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

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Irita Cimdare
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103
Valdes locekle



Rīga, Latvija
2023. gada 29. martā



Signet Bank AS
Antonijas iela 3, Rīga
LV-1010, Latvija
Vien. reģ. Nr: 40003043232
signetbank.com