



Signet Bank AS gada pārskats par **2023. gadu**





Saturs

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2023. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs.....	6
Paziņojums par vadības atbildību.....	7
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.....	8
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.....	9
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī	9
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī	10
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī	12
Grupās konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī	13
Grupās Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī	14
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī	15
Grupās konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	16
Neatkarīgu revidentu ziņojums	105

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 2023. gadā

Signet Bank AS Grupas (turpmāk – Grupa) līmenī notikušas izmaiņas 2023. gada laikā:

- 2023. gada 11. decembrī Signet Bank AS iegādājās 100% no AS “LPB Bank” balsstiesīgajām akcijām, kļūstot par tās mātes sabiedrību.

AS “LPB Bank” turpinās strādāt kā Signet Bank grupas meitas uzņēmums, saglabājot savu esošo kredītiestādes licenci un fokusējoties uz FinTech uzņēmumu apkalpošanu, Banking as a Service (BaaS) pakalpojumu sniegšanu un inovatīviem digitāliem finanšu produktiem. Šis darījums dod iespēju palielināt Signet Bank grupas biznesa apjomus, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādēt klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu.

- 2023. gada 7. jūlijā Signet Bank AS iegādājās 100% no Signet Pensiju Pārvalde IPAS (iepriekšējais nosaukums Integrum Asset Management IPAS) balsstiesīgajām akcijām, kļūstot par tās mātes sabiedrību.

Līdz ar šo darījumu Grupa uzsāk darbību valsts fondēto pensiju shēmas pensiju plānu pārvaldīšanas jomā. Grupas stratēģija cieši saistīta ar investīciju produktiem un Latvijas kapitāla tirgus attīstību. Investīciju produktu jomā Signet Bank grupai ir ievērojama pieredze. Signet Bank AS meitas uzņēmums Signet Asset Management Latvia IPS kopš 2011. gada veiksmīgi pārvalda pensiju sistēmas 3. līmeņa lielākā privātā pensiju plāna līdzekļus, ieguldījumu fondus un klientu individuālus portfeļus.

Grupas kapitāla tirgus darbības virzienam 2023. gads arī bija veiksmīgs – saviem klientiem organizējām 11 obligāciju un akciju emisijas, piesaistot finansējumu 149 milj. EUR apjomā, kas ir par 81% vairāk nekā 2022. gadā. Obligāciju emisiju un akciju sākotnējo piedāvājumu (IPO) organizēšana Baltijas uzņēmumiem, kā arī finansējuma nodrošināšana vietējiem uzņēmumiem aizdevumu formā, jau vairākus gadus mums ir svarīgākie darbības virzieni. Grupa arī turpmāk koncentrēsies uz šiem produktiem, sniedzot nozīmīgu ieguldījumu Latvijas kapitāla tirgus attīstībā.

Mēs ticam, ka labi attīstīts kapitāla tirgus ir viens no galvenajiem elementiem Latvijas ekonomikas dinamiskākai attīstībai un esam apņēmības pilni sniegt atbalstu emitentiem un investoriem kapitāla tirgus darījumos, kā arī veicināt finanšu pratību investoru un arī Latvijas uzņēmēju vidū. 2023. gadā Grupa turpināja atbalstīt vairākus sabiedriskus projektus – Signet Kapitāla Tirgus Akadēmija, kas sniedz uzņēmējiem informāciju un kļiedē mītus par kapitāla tirgus piedāvātajām iespējām; Investoru Klubs, kas sniedz vietējiem investoriem informāciju par Baltijas kapitāla tirgus aktualitātēm. Mēs turpināsim atbalstīt iniciatīvas, kas veicina finanšu pratību gan individuāli, gan sadarbībā ar Finanšu Nozares Asociāciju un Latvijas Banku.

2023. gadā Grupai ir izdevies būtiski palielināt arī citus biznesa apjomu radītājus, palielinot klientu skaitu un noguldījumu apjomu, kā arī paplašinot kredītportfeli. Salīdzinot Grupu 2023. gada beigās ar 2022. gada beigām:

- kapitāls palielinājās par 29% un sasniedza 29 milj. EUR;
- noguldījumi palielinājušies par 33%;
- kredītu portfeļa apjoms palielinājies par 41%;
- kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) palielinājies par 35% sasniedzot 1.4 miljardu EUR;
- apvienotie ienākumi (attiecināmi uz Bankas akcionāriem) sasniedza 5.4 milj. EUR.

Grupa turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17.73%, kamēr likviditātes seguma rādītājs bija 143.13%. Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 18.63% un 1.11%.

2022. gadā 11. jūlijā notika nozīmīgs notikums Bankas darbībā, 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 Grupa ieguva infrastruktūru turpmākai attīstībai, papildu iespējas audzēt biznesa apjomus un vēl vairāk nostiprināja savas pozīcijas vietējā tirgū. 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, lai nodrošinātu Grupas darbības rezultātu salīdzināmību, Grupa 2022. gada pārskatā atklāja informāciju par Grupas darbību pirms un pēc darījuma. Grupas 2022. gada pārskats ir pieejams Signet Bank mājas lapā.

Grupa būtisku uzmanību pievērš AML/CTPF un sankciju 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.

Grupa apņēmusies veidot savu darbību, ievērojot ilgtspējas principus un integrējot vides, sociālos un pārvaldības apsvērumus Signet Bank AS un tās grupas uzņēmumu aktivitātēs. 2023. gadā izstrādājām ilgtspējas stratēģiju, nosakot mērķus un uzdevumus 2023. –2025. gadam, lai efektīvi īstenotu ilgtspējas integrēšanu visos organizācijas līmeņos un veicinātu ilgtspējīgu finanšu risinājumu pieejamību. Nozīmīgs notikums pagājušajā gadā bija sadarbības uzsākšana ar Eiropas Energoresursu efektivitātes fondu (eeef), lai attīstītu un finansētu energoefektivitāti veicinošus projektus Latvijā. Sadarbība ar eeef Grupai ļaus gan pilnveidot tās finansēšanas piedāvājumu vietējiem uzņēmumiem un stiprināt kompetenci ilgtspējīgu projektu attīstīšanā, gan arī sekmēt risinājumus klimata pārmaiņu mazināšanai.

Būdami sociāli atbildīgs uzņēmums, Grupa 2023. gada laikā atbalstīja vairākus kultūras, sporta un izglītības iniciatīvas:

- Pasaules Skriešanas čempionāta Rīgā norisi (World Athletics Road Running Championships Riga 23), sniedzot atbalstu nozīmīga nacionāla un pasaules līmeņa notikuma īstenošanā, kurā bija iespējams piedalīties ikvienam sabiedrības loceklim;
- ultra velamartonista Arvja Sprudes dalību WUCA 2023 500 mile European Championship , sniedzot atbalstu Latvijas sportistu attīstībā;
- Latvijas Atklātā jūras burāšanas čempionāta un Livonijas kausa izcīņa Gulf of Riga Regatta 2023 organizēšanu;
- Pasaules kausa tenisā “Davis Cup” organizēšanu;
- augstvērtīga kultūras notikuma - grupas DAGAMBA koncertšova “Bach Against the Machine” īstenošanu Mežaparka Lielajā estrādē;
- Latvijas Mākslas akadēmijas doktorantūras studiju programmas starptautiskās zinātniskās konferences tapšanu;
- ar Signet Bank atbalstu bija skatāma modernisma aizsācējam Jāzepam Grosvaldam veltīta apjomīga retrospekcija “Esmu tagad noņēmis dzīvot mākslai” Latvijas Mākslas Nacionālajā muzejā;
- mākslinieka Ērika Apaļa grāmatas “Ģimene” izdošanu;
- Latvijas komponista Zigmara Liepiņa grāmatas “Mūzaika” izdošanu;
- tādos nozīmīgus pasākumus kā Baltic Sustainability Award un Family Firm Offices Conference.

Papildus Signet Bank kopā ar sadarbības partneriem otro gadu pēc kārtas īstenoja Baltijā lielāko kapitāla tirgus konferenci Baltic Capital Market Conference, kas pulcēja vairāk kā 300 vietējo uzņēmumu pārstāvjus un investīciju profesionāļus no Baltijas valstīm ar mērķi pievērst lielāku uzmanību kapitāla tirgus attīstībai.



Krievijas karš pret Ukrainu turpinās jau divus gadus. Tas sagrāva pieņēmumus par iepriekšējo desmitgažu laikā iedibinātajiem principiem, kas nodrošināja drošu dzīvi un ļāva prognozēt nākotni. Grupa ir stingri nosodījusi Krievijas karu, kas grauj starptautiskās kārtības pamatus. Mēs atbalstām Ukrainas tautu cīņā pret agresoru un par iespēju veidot savu nākotni civilizētu un demokrātisku valstu saimē.

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, kā arī digitālo un BaaS produktu attīstība, izmantojot meitas bankas AS “LPB Bank” piedāvātus produktus. Neatļaidīgi turpināsim strādāt pie tā, lai ar laiku Grupa kļūtu par reālu konkurentu Latvijas tirgū patreiz dominējošām ārvalstu kapitālam piederošajām bankām.

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

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle

2024. gada 1. martā



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņu nebija.

2023.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

Bankas valdes sastāvs

Pārskata periodā Bankas valdes sastāvā notika izmaiņas.

2023.gada 31.decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons	01.07.2022.	-
Valdes locekle	Tatjana Drošina	01.07.2022.	-
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs	01.07.2022.	-
Valdes loceklis	Jānis Solovjaks	01.07.2022.	18.09.2023.
Valdes loceklis	Arnis Praudiņš	19.09.2023.	-

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 2023. gadu, kas attēloti no 8. līdz 104. lapai, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskatu 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 (iepriekš - 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

2024. gada 1. martā



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Procentu ienākumi		18 390	16 560	5 541	5 363
Procentu izdevumi		(4 098)	(4 034)	(762)	(724)
Neto procentu ienākumi	8	14 292	12 526	4 779	4 639
Komisijas naudas ienākumi	9	11 696	10 772	6 083	5 957
Komisijas naudas izdevumi	10	(2 926)	(2 916)	(1 572)	(1 564)
Neto komisijas naudas ienākumi		8 770	7 856	4 511	4 393
Dividenžu ienākumi		12	12	2	2
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		(18)	(18)	(466)	(466)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 290	1 290	(230)	(230)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		179	181	79	79
Neto citi ienākumi		513	315	893	198
Ienākumi no pamatdarbības kopā		25 038	22 162	9 568	8 615
Vispārējie administratīvie izdevumi	11	(16 287)	(13 511)	(8 780)	(8 041)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(3)	-	1	-
Izveidotie uzkrājumi		(11)	(11)	(6)	(6)
Apvērse / (zaudējumi) no vērtības samazināšanās	12	(2 494)	(1 511)	190	(20)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 243	7 129	973	548
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(1 474)	(1 463)	(37)	(32)
Pārskata gada neto peļņa		4 769	5 666	936	516
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		(624)	-	(1)	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		5 393	5 666	937	516

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Pārskata gada neto peļņa		4 769	5 666	936	516
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		(70)	(70)	335	335
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā (parāda vērtspapīri)		77	77	(138)	(138)
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		7	7	197	197
Apvienotie ienākumi kopā		4 776	5 673	1 133	713
Attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību		(624)	-	(1)	-
Attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		5 400	5 673	1 134	713

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālo banku	14	72 807	8 141	2 988	2 988
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	9 939	9 672	8 068	8 065
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	10 953	10 150	11 657	11 657
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18	18 791	1 786	18 080	18 080
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		399 101	324 138	342 834	340 680
<i>Parāda vērtspapīri</i>	19	180 349	145 107	143 420	143 420
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	17	167 162	128 527	118 334	116 180
<i>Prasības uz termiņu pret centrālo banku</i>		48 736	48 736	77 709	77 709
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	16	2 854	1 768	3 371	3 371
Ieguldījums meitas sabiedrībās	20	-	38 067	-	1 454
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	21	1 598	1 760	1 829	1 988
Pamatlīdzekļi	22	8 365	1 866	2 218	2 059
Nemateriālie aktīvi	23	1 772	1 077	1 055	1 028
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	24	2 401	2 324	3 845	3 778
Citi aktīvi	25	9 521	7 137	3 232	2 530
Kopā aktīvi		535 248	406 118	395 806	394 307

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs


Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Saistības, kapitāls un rezerves					
Saistības pret centrālo banku		3 855	3 855	3 859	3 859
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		-	-	183	183
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	74	74	278	278
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		486 062	362 197	362 732	364 033
<i>Noguldījumi</i>	26	469 943	346 566	354 252	356 543
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	27	11 299	11 299	5 453	5 453
<i>Emitētās parādzīmes</i>	28	4 332	4 332	2 037	2 037
<i>Citas saistības</i>		488	-	990	-
Uzkrājumi	29	29	25	47	47
Pārējās saistības	30	15 834	11 631	5 873	4 244
Kopā saistības		505 854	377 782	372 972	372 644
Pamatkapitāls	31	12 644	12 644	11 644	11 644
Akciju emisijas uzcelojums		6 360	6 360	6 360	6 360
Pārējās rezerves		25	25	25	25
Patiesās vērtības rezerve		60	60	53	53
Uzkrātā peļņa		9 857	9 247	4 464	3 581
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		28 946	28 336	22 546	21 663
Nekontrolējošā līdzdalība		448	-	288	-
Pašu kapitāls kopā		29 394	28 336	22 834	21 663
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		535 248	406 118	395 806	394 307
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	33	926 351	741 111	680 097	604 924

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 243	7 129	973	548
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1 474	1 463	37	32
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	22, 23	887	862	594	584
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		3 347	3 020	1 702	1 619
Neto procentu ienākumi		(14 292)	(12 526)	(4 779)	(4 639)
Ķīlas pārņemšana		(2 324)	(2 324)	-	-
Uzkrājumi		(23)	(22)	(136)	(136)
Kreditistāžu darbības apvienošanas rezultāts		-	-	19 947	18 331
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(4 688)	(2 398)	18 338	16 339
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		1 303	1 303	1 978	1 978
Prasību pret kreditiestādēm samazinājums/(pieaugums)		29 515	30 605	(4 983)	(5 442)
Kreditu un prasību pret klientiem samazinājums/(pieaugums)		(8 633)	(10 213)	3 822	6 038
Pārdošanai paredzēto aktīvu iegāde		(10)	-	(67)	-
Pārējo aktīvu pieaugums		(5 110)	(5 543)	(2 638)	(1 588)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums		(13 535)	(11 234)	(42 898)	(41 470)
Pārējo saistību pieaugums		4 727	4 842	5 548	3 800
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		3 569	7 362	(20 900)	(20 345)
Saņemtie procentu maksājumi		17 557	16 265	4 751	4 640
Samaksātie procentu maksājumi		(1 753)	(1 985)	(279)	(368)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		19 373	21 642	(16 428)	(16 073)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(872)	(718)	(235)	(39)
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		437	437	(3 578)	(3 578)
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		15 863	15 863	28 770	28 770
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(54 871)	(54 871)	(9 828)	(9 828)
Ieņēmumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		53 005	53 040	9 564	9 564
Dividenžu maksājumi		-	-	(11 660)	(11 660)
Meitas sabiedrību iegāde		-	(35 547)	-	-
Palielinājumi meitas sabiedrību ieguldījumos		-	(838)	-	-
Rezultāts no meitu sabiedrību iegādes		29 987	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās		231	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		43 780	(22 634)	13 033	13 229



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		784	-	289	-
Pamatkapitāla palielināšana		1 000	1 000	-	-
Subordinēto aizņēmumu palielinājums / (samazinājums)		5 316	5 316	(194)	(653)
Emitēto parādzīmju palielinājums		1 695	1 695	2 001	2 001
Maksājumi par nomas saistībām		(46)	(43)	(3)	(222)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		8 749	7 968	2 093	1 126
Neto naudas plūsma pārskata periodā		71 902	6 976	(1 302)	(1 718)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		11 056	11 053	11 891	11 891
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		(212)	(216)	467	880
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14	82 746	17 813	11 056	11 053

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:

Robertas Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drošina
Valdes locekle



Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	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
Akciju emisija		1 000	-	-	-	-	784	1 784
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		-	-	-	-	5 393	(624)	4 769
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	7	-	-	-	7
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	7	-	5 393	(624)	4 776
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	31	12 644	6 360	60	25	9 857	448	29 394

*2022. gada 1. janvārī Grupa neeksistēja

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:

Robertš Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	Kopā
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
Akciju emisija		1 000	-	-	-	-	1 000
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	5 666	5 666
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	7	-	-	7
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	7	-	5 666	5 673
Atlikums 2023. gada 31. decembrī		12 644	6 360	60	25	9 247	28 336

Pielikums no 16. līdz 104. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 104. lapai izdošanai 2024. gada 1. martā.

Vadības vārdā:


Roberts 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.

2023. gada 7. jūlijā Banka iegādājās 100% Signet Pensiju Pārvalde IPAS (reģistrācijas numurs 40003814724) balsstiesīgo akciju. 2023.gadā Bankas meitas sabiedrība “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS uzsāka darbību Valsts fondēto pensiju shēmas 2. pensiju līmeņa pārvaldīšanā, tādējādi papildinot Grupas piedāvāto produktu klāstu ar jaunu produktu, kas ir pieejams visiem Latvijas iedzīvotājiem. Grupa plāno turpināt attīstīt ieguldījumu produktu klāstu, ko piedāvā gan pati Banka, gan tās meitas kompānijas “Signet Pensiju Pārvalde” IPAS (sniedz pensiju plānu pārvaldīšanas pakalpojumus) un “Signet Asset Management Latvia” IPAS (sniedz ieguldījumu fondu un individuālo investīciju portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus).

2023. gada beigās, pēc Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās bankas atļaujas saņemšanas, kā arī Konkurences padomes saskaņojuma Banka iegādājās 100% AS “LPB Bank” (reģistrācijas numurs 50103189561) akciju. Šis darījums ir stratēģisks solis Signet Bank grupas (turpmāk – Grupa) attīstībā, kas dod iespēju audzēt Bankas biznesa apjomus, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādot klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu, izmantojot izaugsmes iespējas *FinTech* jomā. LPB Bank tiks mainīts zīmols un tā turpinās darboties kā Bankas meitas banka, fokusējoties uz savas stratēģijas īstenošanu.

Nozīmīgs notikums Bankas darbībā bija apvienošanās darījums 2022. gada 11. jūlijā, kura ietvaros pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Centrālās Bankas apstiprinājumu saņemšanas, 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 Grupa ieguva infrastruktūru turpmākai attīstībai, papildu iespējas audzēt biznesa apjomus un 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 izvietošanas un akciju IPO organizēšana, kluba tipa finansēšanas darījumi, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot brokera, vērtspapīru glabāšanas un portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus, investīciju konsultācijas, 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 izvietošanas un akciju IPO organizēšana, kā arī finansējuma nodrošināšana Latvijas uzņēmējiem, ir svarīgākais Signet Bank AS darbības virziens. 2023. gadā Signet Bank AS Latvijas uzņēmumiem organizēja 11 obligāciju emisijas, palīdzot piesaistīt finansējumu 149 miljonus EUR apjomā. Saskaņā ar Bankas aplēsēm Signet Bank AS pārliecinoši ierindoja pirmajā vietā pēc Latvijas uzņēmumiem organizēto obligāciju emisiju apjoma un skaita 2023. 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.

2023. 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 piesaistišanā, gan kredītēšanā, arī turpmāk par lielāko prioritāti nosaka biznesa apjomu palielināšanu Latvijas un citu Baltijas valstu tirgos.

Bankas kapitāla pietiekamības un Likviditātes seguma rādītājs 2023.gada 31.decembrī ir attiecīgi 20.33% un 127.90%. Bankas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 22.71% un 1.39%.

Signet Bank AS darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas, turpmāk – LB, 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

Mūsu apņemšanās veicināt ilgtspējību ir balstīta:

- vīzijā par labāku nākotni, mieru un labklājību cilvēkiem un planētai;
- apzināšanās par iespējamajiem riskiem sabiedrībai un videi;
- pārliecībā, ka panākumi un labklājība ir sasniedzami, neradot kaitējumu planētai un tās iedzīvotājiem;
- atbalstā starptautiskajām, Eiropas un nacionālajām iniciatīvām, kuru mērķis ir veicināt ilgtspējīgu attīstību;
- ticībā kolektīvām pūlēm, jo ticam, ka ikvienam ir jāiesaistās kopīgajā ceļojumā uz ilgtspējīgāku nākotni.

2023. gadā izstrādājām Ilgtspējas stratēģiju 2023.-2025. gadam, kuras pamatā ir mūsu apņemšanās ilgtspējas jomā:

- mēs apzināmies savu atbildību veicināt ilgtspējīgu nākotni un apņemamies veidot mūsu darbību videi un sabiedrībai draudzīgā veidā un integrēt ilgtspējības apsvērumus biznesa stratēģijā un lēmumu pieņemšanas procesos;
- mēs atzīstam finanšu nozares lomu, veicinot ilgtspējīgu attīstību, un apņemamies veicināt finanšu produktus un pakalpojumus, kas atbalsta pāreju uz ilgtspējīgu ekonomiku;
- mēs saprotam, ka ilgtspējība ir nepārtraukts ceļojums, un apņemamies savu ilgtspējas sniegumu pastāvīgi pilnveidot.



Būtiskuma novērtējums

Dubultā būtiskuma analīze palīdz izprast mūsu darbības potenciālo ietekmi uz vidi un sabiedrību un vienlaikus novērtēt kā ilgtspējas faktori var ietekmēt mūs, tādējādi apzinot un prioritizējot tos ilgtspējas jautājumus, kas ir būtiskākie mūsu Grupas darbībai un tajā ieinteresētajām pusēm: klientiem, darbiniekiem, akcionāriem, partneriem un sabiedrībai. Tas dod stratēģisku fokusu, nodrošinot to, ka mūsu centieni ilgtspējas jomā ir gan efektīvi, gan saskaņoti ar plašākiem Grupas darbības mērķiem:

- vides jomā esam identificējuši klimata pārmaiņas un bioloģisko daudzveidību kā sfēras, kurām nepieciešama steidzama uzmanība un darbība. Lai gan šiem aspektiem nav ievērojamas tūlītējas fiziskas ietekmes uz mūsu darbību, būtisks ir efekts no pārkārtošanās uz vides ziņā ilgtspējīgāku praksi jeb pārejas riskiem;
- sociālajā jomā mūsu prioritātes ietver drošus darba apstākļus, vienlīdzību un nediskrimināciju, cilvēktiesību un darba tiesību ievērošanu, ētisku produktu izstrādi un privātuma aizsardzību. Mūsu mērķis ir veicināt cieņpilnu un atbildīgu uzņēmējdarbības vidi;
- uzskatām, ka efektīva un atbildīga pārvaldības prakse ir ilgtspējas centienu pamatā un iestājamies par atbildīgu un caurspīdīgu pārvaldības kultūru.

Stratēģiskie mērķi 2023.-2025. gadam:

1. Samazināt mūsu tiešo ietekmi uz vidi

Mūsu 2023.-2025. gada stratēģija ir vērsta uz mūsu ietekmes uz vidi samazināšanu, koncentrējoties uz galvenajām jomām: oglekļa emisiju samazināšanu, resursu efektivitātes uzlabošanu, atkritumu apsaimniekošanas uzlabošanu, darbinieku iesaistišanu ilgtspējības praksēs, kā arī vides apsvērumu integrēšanu mūsu vērtību ķēdē.

2. Uzlabot mūsu darbinieku labklājību

Nemainīgi mūsu prioritāte ir darbinieku labklājība, pilnveidošanās un mācīšanās iespējas, veselības, kā arī privātās dzīves un darba līdzsvara saglabāšana. Līdztekus jau ierastajām darbinieku labumu programmām, īpašu uzmanību pievēršam darbinieku labbūtības jautājumiem, kā arī vienlīdzīgas, nediskriminējošu un iekļaujošas darba vides nodrošināšanai.

3. Nodrošināt klientu apkalpošanu, kas ir saskaņā ar ilgtspējības praksēm

Ilgspējas praksi attiecinot uz klientu apkalpošanu, mūsu mērķi ietver pakalpojumu digitalizāciju, atbildīgu produktu izstrādi, ētisku pārdošanas un reklamēšanas praksi, stingrus pasākumus privātuma un datu aizsardzības nodrošināšanai, kā arī izglītojošas iniciatīvas, lai veicinātu ilgtspējīgu finanšu izpratni mūsu klientiem.

4. Veicināt sociālo labklājību un sabiedrības attīstību

Mūsu mērķis ir stiprināt vietējos uzņēmumus ar pārdomātiem finansēšanas risinājumiem, veicināt finanšu pratību uzņēmējos un sabiedrībā kopumā, sekmēt nozaru sadarbību un vairot mūsu pozitīvo sociālo ietekmi, atbalstot kultūras, sporta un izglītības iniciatīvas.



5. Stiprināt ilgtspējības pārvaldību

Mūsu stratēģija paredz ilgtspējas pārvaldības iekļaušanu mūsu darbības pamatā, nodrošinot atbilstību ilgtspējas regulējumam, pārskatāmu ilgtspējas ziņošanu, kā arī ilgtspējas jautājumu aktualizēšanu attiecībās ar piegādātājiem un partneriem.

6. Uzlabot kredītu un investīciju portfeļa ilgtspējas sniegumu

Kredītu un investīciju portfeļa atbilstībā ilgtspējas prioritātēm nozīmīgs priekšnoteikums ir datu pieejamība un pārskatāmība, kā arī izpratne par klientu ilgtspējas sniegumu, kas ļauj mums objektīvi novērtēt esošo situāciju, kā arī atbalstīt klientu pāreju uz ilgtspējīgām praksēm, kur tas ir attiecināms. Mūsu mērķis ir veicināt finansējuma pieejamību projektiem ar pozitīvu ietekmi uz ilgtspējas mērķiem.

7. Atbalstīt klientus to pārejā uz ilgtspējīgāku nākotni

Viens no mūsu svarīgākajiem uzdevumiem ir nodrošināt finanšu risinājumus, kas atbalsta sabiedrības pāreju uz ilgtspējīgāku ekonomiku. Pastāvīgi pilnveidojot savas zināšanas ilgtspējas jomā, vairojam arī savu pienesumu sadarbībā ar klientiem, identificējot un atbalstot ilgtspējīgas izaugsmes iespējas.

8. Nodrošināt efektīvu ilgtspējas risku pārvaldību

Ceļā uz ilgtspējīgāku nākotni nozīmīga loma ir efektīvai ilgtspējas risku pārvaldībai. To apzinoties, pievēršam lielu uzmanību ar vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem saistīto risku identificēšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai, kā arī izpratnei par šo risku iespējamo ietekmi uz klientiem, mūsu pašu darbību un sabiedrību kopumā. Iekļaujot ilgtspējības riska apsvērumus lēmumu pieņemšanas procesos, mazinām iespējamās negatīvās sekas un identificējam iespējas pozitīvām pārmaiņām. Ņemot vērā būtiskuma novērtējumu, svarīgs aspekts ir pārejas risku pārvaldīšana, mazinot aktīvu apjomu, kas pakļauta šādiem riskiem, vai strādājot ar klientiem, lai mazinātu pārejas risku ietekmi uz tiem.



3. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2024. gada 1. martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību - AS “LPB Bank”, Signet Asset Management Latvia IPS, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, AS "Primero Holding", Citra Development SIA, un meitas sabiedrības AS Primero Holding 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 % 2023. gada 31. decembrī
AS “LPB Bank”	Latvija	Kreditiestāde	Meitas sabiedrība	Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija	100
Signet Asset Management Latvia IPS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV1010, Latvija	100
Signet Pensiju Pārvalde IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Antonijas iela 3-7, Rīga, LV1010, Latvija	90
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
SB Real Estate SIA	Latvija	Meitas uzņēmumu nekustamo īpašumu 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 2023. 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 2022. 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

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2023. gada 1. janvāra

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

- 17. SFSP Apdrošināšanas līgumi;
- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 2. SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā Būtiskuma novērtējuma veikšana);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas);
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi); un
- Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pilāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi) (stājas spēkā uzreiz pēc grozījumu izdošanas un retrospektīvi).

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi

2017. gadā SGSP publicēja 17. SFPS, kas aizstāj 4. SFPS attiecībā uz gada pārskata periodu, kas sākas no 2023. gada 1. janvāra vai vēlāk.

17. SFPS ievieš starptautiski vienotu pieeju apdrošināšanas līgumu uzskaitē. Pirms 17. SFPS visā pasaulē pastāvēja ievērojamas atšķirības attiecībā uz apdrošināšanas līgumu uzskaiti un informācijas atklāšanu, kur 4. SFPS ļāva izmantot daudzas iepriekšējās grāmatvedības pieejas.

Tā kā 17. SFPS attiecas uz visiem uzņēmuma noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem (ar atsevišķiem izņēmumiem), tā ieviešana var ietekmēt ne tikai apdrošinātājus, bet arī Grupu. Grupa veica savu līgumu un darbību novērtējumu un secināja, ka 17. SFPS piemērošana nav ietekmējusi Grupas gada konsolidētos finanšu pārskatus.

Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 2. SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā "Būtiskuma novērtējuma veikšana")

SGSP 2021. gada februārī publicēja grozījumus 1. SGS un 2. SFPS praktiskās pielietošanas pārskatā. Grozījumu mērķis ir padarīt grāmatvedības politikas informācijas atklāšanu informatīvāku, aizstājot prasību atklāt "nozīmīgas grāmatvedības politikas" ar "būtisku grāmatvedības politikas informāciju". Grozījumi arī sniedz norādījumus, kādos apstākļos informāciju par grāmatvedības politiku var uzskatīt par būtisku, un tādēļ tā ir jāatklāj.

Šie grozījumi neietekmē Grupas konsolidēto finanšu pārskatu posteņu novērtēšanu vai uzrādīšanu, bet ietekmē Grupas grāmatvedības politiku atklāšanu.

Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas)

8. SGS grozījumi, kas papildināja grāmatvedības aplēšu definīciju, precizē, ka izmaiņas ievades datos vai novērtēšanas metodes izmaiņu ietekme ir grāmatvedības aplēšu izmaiņas, ja vien tās nav radušās iepriekšējo periodu kļūdu labošanas rezultātā. Šie grozījumi precizē, kā uzņēmumi nošķir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs, izmaiņas grāmatvedības politikā un iepriekšējā perioda kļūdas. Šie grozījumi neietekmēja Grupas konsolidētos finanšu pārskatus.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi)

2021. gada maijā SGSP publicēja 12. SGS grozījumus, kuros precizēts, vai sākotnējās atzīšanas atbrīvojums attiecas uz konkrētiem darījumiem, kuru rezultātā vienlaikus tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības (piemēram, noma 16. SFPS izpratnē). Grozījumi ievieš papildu kritēriju sākotnējās atzīšanas atbrīvojumam, saskaņā ar kuru atbrīvojums neattiecas uz tāda aktīva vai saistību sākotnējo atzīšanu, kas darījuma brīdī rada vienādas ar nodokli apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības.

Šie grozījumi neietekmēja Grupas konsolidētos finanšu pārskatus.

Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi)

2021. gada decembrī Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD) publicēja globālā minimālā nodokļa tiesiskā regulējuma projektu, ko paredzēts izmantot atsevišķās jurisdikcijās. Šī regulējuma mērķis ir samazināt peļņas pārvietošanu no vienas jurisdikcijas uz citu, lai samazinātu globālās nodokļu saistības uzņēmumu struktūrās. OECD 2022. gada martā publicēja detalizētas tehniskās vadlīnijas par noteikumu otro pīlāru.

Ieinteresētās puses puda SGSP bažas par iespējamo ietekmi uz ienākuma nodokļa uzskaiti, jo īpaši atlikto nodokļu uzskaiti, kas izriet no otrā pīlāra modeļa noteikumiem. Atbildot uz ieinteresēto pušu bažām, SGSP 2023. gada 23. maijā publicēja galīgos grozījumus (turpmāk - grozījumi) "Starptautiskā nodokļu reforma - otrā pīlāra paraugnoteikumi".



Grozījumi ievieš uzņēmumiem obligātu izņēmumu no informācijas par atliktā nodokļa aktīviem un saistībām atzīšanas un atklāšanas saistībā ar otrā pilāra modeļa noteikumiem. Izņēmums ir spēkā nekavējoties un piemēro ar atpakaļejošu efektu. Grozījumi arī paredz papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz uzņēmuma pakļautību Otrā pilāra ienākuma nodokļiem.

Bankas vadība ir noteikusi, ka uz Grupu neattiecas OECD Otrā pilāra paraugnoteikumi, un izņēmums attiecībā uz informācijas par atliktā nodokļa aktīviem un saistībām saistībā ar Otrā pilāra ienākuma nodokļiem atzīšanu un atklāšanu nav piemērojama Grupai.

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā

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

Sekojoši grozījumi stājas spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

- Saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā (grozījumi 16. SFPS Noma);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana);
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana); un
- Piegādātāju finansēšanas līgumi (grozījumi 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana)

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

Maiņas iespējas trūkums (grozījumi 21. SGS Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)

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 konversijas iespēja tiek klasificēta kā pašu kapitāla instruments un tādējādi neietekmē konvertējamā parāda kā ilgtermiņa saistību klasifikāciju. Grupa neparedz, ka citi standarti, kurus ir izdevusi SGSP, bet kuri 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, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Grupas Meitas sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi Meitas sabiedrībās).

Konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauti uzņēmējdarbības apvienošanas rezultāti, izmantojot iegādes metodi. Finanšu stāvokļa pārskatā iegādātā sabiedrības identificējamie aktīvi, saistības un iespējamās saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā iegādes datumā. Iegādātās darbības rezultāti tiek iekļauti konsolidētajā apvienotajā ienākumu pārskatā no kontroles iegūšanas datuma. Tie tiek dekonsolidēti no datuma, kurā tiek pārtraukta kontrole.

(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 peļņa vai zaudējumus 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.

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanas izmaksu pārsniegumu pār Grupas līdzdalību iegādāto identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajā vērtībā. Izmaksas ietver nodoto aktīvu, pārņemto saistību un emitēto pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību, pieskaitot jebkādas nekontrolējošās līdzdalības summu iegādātajā sabiedrībā, plus, ja uzņēmējdarbības apvienošana tiek panākta pakāpeniski, esošās līdzdalības iegādātajā sabiedrībā patieso vērtību. Iespējamā atlīdzība tiek iekļauta izmaksās tās iegādes datuma patiesajā vērtībā un gadījumā, ja iespējamā atlīdzība klasificēta kā finanšu saistības, vēlāk tiek pārvērtēta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, 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 izmaksās, 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 Meitas 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 Grupa uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva Patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas aktīvs.

(ii) Klasifikācija

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

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

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

- kā novērtētus amortizētajās izmaksās (turpmāk – AmC);
- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – FVOCI);

- kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpmāk – FVTPL).

Grupa visas Finanšu saistības uzskaita kā novērtētas AmC, izņemot:

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

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, gan finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām 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 pašreizējo 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 pārklasificēts, vai amortizācijas procesā vai lai atzītu vērtības samazināšanās zaudējumus vai to reversu. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tie tiek uzskaitīti kā kredīšanas saistības ārpusbilances posteņos.

Ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti kā samazinājums kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumos. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Bankas vai Meitas sabiedrību 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 aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, plānots turēt nenoteiktu laika periodu un pārdot gadījumā, ja to prasa likviditāte vai procentu likmju, valūtas maiņas kursu, akciju cenu izmaiņas vai citos gadījumos.

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

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

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

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

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

Finanšu aktīvu vai saistību, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās

patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota balstoties uz patieso vērtību.

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

Izmaiņas aizdevumu klientiem līgumu nosacījumos

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

Lai to paveiktu, Grupa izvērtē tādas izmaiņas kā:

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

Ja izmaiņas nosacījumos ir būtiskas, Grupa pārtrauc attiecīgā aktīva atzīšanu, atzīst jaunu aktīvu patiesajā vērtībā, un aprēķina jaunu efektīvo procentu likmi. Aizdevuma nosacījumu izmaiņu datums tiek uzskatīts par 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 pārrēķina 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 atlīdzības. 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 bilancē, 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, un atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai, un 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 pārvērtēts 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 un Meitas sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Bankas pamatdarbības vajadzībām. Ja nomas līgumā ir paredzēta iespēja līgumu pagarināt vai pārtraukt pirms noteiktā termiņa, daudzos gadījumos tiek piemērots nomas periods, kas ir vienāds ar vienu gadu plānošanas termiņu, izņemot, ja līgumā ir jau noteikts īsāks nomas termiņš.

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

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

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

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

(iii) **Nolietojums**

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

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi
Ēkas un būves *	50 gadi

l) Nemateriālie aktīvi

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

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

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

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

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

m) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

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

n) Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

- 1. posmā tiek iekļauti aktīvi, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums kopš iegādes/sākotnējās 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 Bankas meitas sabiedrības patērīna kredītu portfeli 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/kreditlīnijas neizmantoto daļu) ar zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2. posma aktīviem. 3. posma aktīviem tiek izstrādāti individuāli naudas plūsmas scenāriji, kurus apstiprina Bankas un Meitas sabiedrību vadība.

Iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, kuriem ir piešķirts reitings, Grupa izmanto saistību neizpildes varbūtības, kas atbilst reitingam saskaņā ar reitingu kompāniju vēsturiskajiem datiem/varbūtībām.

Grupā iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot aizdevumus klientiem, kuriem nav piešķirts reitings, Grupa aprēķina kredītreitingus atbilstoši finanšu rādītāju, kurus kredītreitingu noteikšanai izmanto 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.

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

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

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



izdevumiem.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi, un uzskaites vērtību. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējās 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).

Grupa izmanto atsevišķu pieeju paredzamo zaudējumu aprēķināšanai Grupas sabiedrības, kas darbojas patērētāju kredītēšanas 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 kredītpēja ir atkarīga no ekonomiskās situācijas kādā valstī vai reģionā makroekonomiskie riski ir vērtējami kā paaugstināti, paredzamo zaudējumu aprēķināšanai tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības, nekā "normālos" apstākļos.

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

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

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

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 (turpmāk – UIN) aktīvi un saistības ir novērtēti tādā vērtībā, kādu plānots iegūt no vai samaksāt nodokļu iestādēm. Līdz šim Bankai un Grupai Latvijā UIN jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi UIN peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Savukārt Lietuvā UAB Primero Finance ienākuma nodokli maksā no apliekamā ienākuma.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kredītešanas pakalpojumu sniedzējiem, jāveic ikgadējā UIN piemaksa 20% apmērā, kas jāaprēķina, balstoties uz pirmstaksācijas gada finanšu datiem. Būtībā šī piemaksa būs avansa maksājums, kas neierobežotā laika periodā tiks ņemts vērā, aprēķinot maksājamo UIN par dividendēs sadalīto peļņu. UIN piemaksa atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata gadā, un kā pārskata perioda nodokļa saistības par pārskata periodu, kas jāmaksā nodokļu administrācijai 2024. gadā.

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 kā 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) un sankciju risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

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

a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par Grupas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras. Finanšu risku vadības pārvalde (turpmāk tekstā – FRVP) ir 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 pakļauta tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ Grupas peļņa var pieaugt, samazināties vai arī Grupai var rasties zaudējumi, ja notiek lielas un negaidītas procentu likmju izmaiņas.

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

Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2023. gada 31. decembrī		2022. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(93)	(93)	(107)	(107)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	97	97	109	109
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(387)	(85)	(299)	(299)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	404	90	313	313

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	2023. gada 31. decembrī	2022. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	360	332
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(360)	(332)

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 valūtuursos, 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	2023. gada 31. decembrī		2022. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Grupa	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(18)	(1)	18	18
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	18	1	(18)	(18)
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	(1)	-	(4)	(4)
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	1	-	4	4

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 2023. un 2022. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

‘000 EUR	2022. gada 31. decembrī		2022. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	156	156	267	267
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(156)	(156)	(267)	(267)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	940	89	904	904
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(940)	(89)	(904)	(904)

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 kredīspējas 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 kredīspējas 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 kredīspēju 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 Bankai rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Resursu pārvaldes, Investīciju pārvaldes un Vērtspapīru darījumu pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, aizdevumi pret finanšu instrumentu nodrošinājumu), Banka 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 Resursu pārvaldi un Vērtspapīru darījumu pārvaldi 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-kreditī	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2023.							
Kopā kredīti, bruto	32 241	6 141	23 134	43 022	8 364	56 491	169 393
Kredīti, kuri nav kavēti	32 104	6 141	19 849	39 828	8 364	56 432	162 718
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	137	-	1 730	2 351	-	-	4 218
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	374	838	-	-	1 212
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	157	-	-	-	157
kavēti virs 90 dienām	-	-	1 024	5	-	59	1 088
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(177)	(8)	(1 690)	(136)	-	(220)	(2 231)
Aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(171)	(8)	(471)	(130)	-	(161)	(941)
Aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēti līdz 29 dienām	(6)	-	(150)	(1)	-	-	(157)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(147)	-	-	-	(147)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(103)	-	-	-	(103)
kavēti virs 90 dienām	-	-	(819)	(5)	-	(59)	(883)
Kopā kredīti, neto	32 064	6 133	21 444	42 886	8 364	56 271	167 162
Kredīti, kuri nav kavēti	31 933	6 133	19 378	39 698	8 364	56 271	161 777
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	131	-	1 580	2 350	-	-	4 061
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	227	838	-	-	1 065
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	54	-	-	-	54
kavēti virs 90 dienām	-	-	205	-	-	-	205
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)
Aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(151)	(1)	(430)	(41)	-	(109)	(732)
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
31.12.2023.							
Kopā kredīti, bruto	51 419	6 141	712	22 158	4 826	45 210	130 466
Kredīti, kuri nav kavēti	51 419	6 141	616	22 158	4 826	45 210	130 370
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēts virs 90 dienām	-	-	96	-	-	-	96
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 556)	(8)	(100)	(61)	-	(214)	(1 939)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(1 556)	(8)	(4)	(61)	-	(214)	(1 843)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	-	-	(96)	-	-	-	(96)
Kopā kredīti, neto	49 863	6 133	612	22 097	4 826	44 996	128 527
Kredīti, kuri nav kavēti	49 863	6 133	612	22 097	4 826	44 996	128 527
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēts virs 90 dienām	-	-	-	-	-	-	-
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 aplēstie 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

Grupa novērtēja naudas plūsmas izmaiņas ietekmi uz pārskatītiem kredītiem un secināja, ka tā nav būtiska. Grupai un Bankai 2023. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra četrus pārskatītus aizdevumus (Bankai 2022: sešus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2023.gada 31.decembrī – 2 466 tūkst. EUR un 2022. gada 31.decembrī – 7 718 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/sektores un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 17. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.



Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	72 807	-	-	72 807
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 939	-	-	9 939
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 791	-	-	18 791
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	364 755	29 554	7 202	401 511
Pārējie finanšu aktīvi	2 668	-	-	2 668
Finanšu aktīvi kopā, bruto	468 960	29 554	7 202	505 716
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(868)	(333)	(1209)	(2 410)
Finanšu aktīvi kopā, neto	468 092	29 221	5 993	503 306

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 2023. gada 31. decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	8 141	-	-	8 141
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 672	-	-	9 672
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 786	-	-	1 786
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	315 701	9 808	712	326 221
Pārējie finanšu aktīvi	1 608	-	-	1 608
Finanšu aktīvi kopā, bruto	336 908	9 808	712	347 428
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 873)	(18)	(192)	(2 083)
Finanšu aktīvi kopā, neto	335 035	9 790	520	345 345

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



Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī	333 623	9 513	1 391	344 527
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības AS "LPB Bank" iegādi (konsolidācijas rezultāts)	50 398	17 555	5 350	73 303
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	66 536	4 114	387	71 037
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(80 024)	(5 910)	(140)	(86 074)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	3 458	(3 453)	(5)	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(7 880)	7 884	(4)	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(629)	(36)	665	-
Norakstīts	(727)	(113)	(442)	(1 282)
Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī	364 755	29 554	7 202	401 511

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 2022. gada 1. janvārī	-	-	-	-
Palielinājumi saistībā ar kredītiestāžu 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 2022. 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 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī	332 500	9 079	711	342 290
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	57 239	3 451	-	60 690
Palielinājumi /(samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(70 891)	(5 869)	1	(76 759)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	3 276	(3 276)	-	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(6 423)	6 423	-	-
Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī	315 701	9 808	712	326 221

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 2022. gada 1. janvārī	25 851	6 860	-	32 711
Palielinājumi saistībā ar kredītiestāžu 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 2022. gada 31. decembrī	332 500	9 079	711	342 290



Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2023. gada 1. Janvārī	986	79	637	1 702
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības LPB AS iegādi (konsolidācijas rezultāts)	133	3	162	298
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	361	114	265	740
Palielinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(148)	210	493	555
Norakstīts	(466)	(72)	(347)	(885)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2023. gada 31. decembrī	866	334	1 210	2 410

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 aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2023. gada 1. Janvārī	1 408	21	190	1 619
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	147	6	-	153
Palielinājumi / (samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	318	(9)	2	311
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2023. gada 31. decembrī	1 873	18	192	2 083

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 atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(277)	(398)	-	(675)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2022. gada 31. decembrī	1 408	21	190	1 619

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 2023. gada 31. decembrī un 2022. 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.



Grupas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2023. 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	-	-	-	3 855	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	374 082	33 338	21 544	31 369	9 070	-	469 403	469 943
Subordinētie aizņēmumi	61	298	1 366	510	5 238	6 232	13 705	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	4 332	4 332	4 332
Citas saistības	488	-	-	-	-	-	488	488
Pārējās finanšu saistības	3 784	41	41	84	606	-	4 556	4 556
Iespējamās saistības par garantijām	304	-	50	50	3 678	-	4 082	4 082
Ar kredītiem saistītās saistības	8 938	27	300	134	2 220	-	11 619	11 619
Neatvasinātās saistības kopā	387 657	33 704	23 301	36 002	20 812	10 564	512 040	510 174
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(9 810)	(2 308)	(1 315)	(652)	-	(250)	(14 335)	(14 233)
- Izejošās	9 764	2 328	1 317	635	-	254	14 298	14 225
Atvasinātās saistības kopā	(46)	20	2	(17)	-	4	(37)	(8)
Kopā	387 611	33 724	23 303	35 985	20 812	10 568	512 003	510 166



Grupas 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 kreditīestādēm	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 2023. 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	-	-	-	3 855	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	272 382	30 638	17 485	23 059	3 802	-	347 366	346 566
Subordinētie aizņēmumi	61	298	1 366	510	5 238	6 232	13 705	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	4 332	4 332	4 332
Pārējās finanšu saistības	2 171	41	41	83	601	-	2 937	2 937
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	50	50	3 678	-	3 778	3 778
Ar kredītiem saistītās saistības	8 564	-	300	134	2 113	-	11 111	11 111
Neatvasinātās saistības kopā	283 178	30 977	19 242	27 691	15 432	10 564	387 084	383 878
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(9 810)	(2 308)	(1 315)	(652)	-	(250)	(14 335)	(14 233)
Izejošās	9 764	2 328	1 317	635	-	254	14 298	14 225
Atvasinātās saistības kopā	(46)	20	2	(17)	-	4	(37)	(8)
Kopā	283 132	30 997	19 244	27 674	15 432	10 568	387 047	383 870



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 kreditīestādēm	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



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 2023. 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	72 807	-	-	-	-	-	72 807
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 939	-	-	-	-	-	9 939
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 814	-	-	-	3 139	-	10 953
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	3 967	-	-	14 824	-	18 791
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	84 577	32 775	48 137	35 963	197 443	206 *	399 101
Pārējie finanšu aktīvi	2 668	-	-	-	-	-	2 668
Finanšu aktīvi kopā	177 805	36 742	48 137	35 963	215 406	206	514 259
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	-	-	-	74
Saistības pret centrālo banku	-	-	3 855	-	-	-	3 855
Noguldījumi	377 360	32 408	20 672	29 805	9 698	-	469 943
Subordinētie aizņēmumi	-	-	673	305	10 321	-	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	4 332	-	4 332
Citas saistības	488	-	-	-	-	-	488
Pārējās finanšu saistības	3 784	41	41	84	606	-	4 556
Iespējamās saistības par garantijām	304	-	50	50	3 678	-	4 082
Ar kredītiem saistītās saistības	8 938	27	300	134	2 220	-	11 619
Finanšu saistības kopā	390 948	32 476	25 591	30 378	30 855	-	510 248
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	29 453	29 453
Kopā saistības un rezerves	390 948	32 476	25 591	30 378	30 855	29 453	539 701
Neto likviditātes pozīcija uz 2023. gada 31. decembri	(213 143)	4 266	22 546	5 586	184 551	(29 247)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2022. gada 31. decembri	(81 711)	(307)	(2 141)	12 268	65 447	(18 752)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2023. 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	8 141	-	-	-	-	-	8 141
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 672	-	-	-	-	-	9 672
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 011	-	-	-	3 139	-	10 150
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	1 786	-	1 786
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	77 920	30 533	41 590	28 174	145 715	206 *	324 138
Pārējie finanšu aktīvi	1 608	-	-	-	-	-	1 608
Finanšu aktīvi kopā	104 352	30 533	41 590	28 174	150 640	206	355 495
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	-	-	-	74
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	3 855	-	-	-	3 855
Noguldījumi	275 232	29 709	16 442	21 287	3 896	-	346 566
Subordinētie aizņēmumi	-	-	673	305	10 321	-	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	4 332	-	4 332
Pārējās finanšu saistības	2 171	41	41	83	601	-	2 937
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	50	50	3 678	-	3 778
Ar kredītiem saistītās saistības	8 564	-	300	134	2 113	-	11 111
Finanšu saistības kopā	286 041	29 750	21 361	21 859	24 941	-	383 952
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28 336	28 336
Kopā saistības un kapitāls	286 041	29 750	21 361	21 859	24 941	28 336	412 288
Neto likviditātes pozīcija 2023. gada 31. decembrī	(181 689)	783	20 229	6 316	125 699	(28 130)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2022. gada 31. decembrī	(66 796)	(340)	(2 736)	11 853	48 874	(17 581)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2023. 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	63 527	-	-	-	-	-	9 280	72 807
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	9 756	9 939
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	3 123	-	7 830	10 953
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	4	3 991	56	1	13 009	1 730	-	18 791
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	93 175	31 112	52 880	23 114	148 678	81	50 061	399 101
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 668	2 668
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9 709	2 308	1 315	652	250	-	-	14 234
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	166 598	37 411	54 251	23 767	165 060	1 811	79 595	528 493
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	-	-	-	-	74
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	71 904	43 763	29 050	37 470	21 218	-	266 538	469 943
Subordinētie aizņēmumi	905	-	673	305	9 416	-	-	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	4 332	-	4 332
Citas saistības	488	-	-	-	-	-	-	488
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	4 556	4 556
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	10 364	2 422	1 357	635	254	-	-	15 032
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	83 735	46 185	31 080	38 410	30 888	4 332	274 949	509 579
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	82 863	(8 774)	23 171	(14 643)	134 172	(2 521)	(195 354)	18 914
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	207 211	6	(4 880)	13 018	29 265	44 774	(273 669)	15 725

* 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, 2023. 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	52	-	-	-	-	-	8 089	8 141
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	9 672	9 672
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	3 123	-	7 027	10 150
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	1 786	-	-	1 786
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	81 144	21 573	32 462	18 498	125 852	-	44 609	324 138
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 608	1 608
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9 709	2 308	1 315	652	250	-	-	14 234
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	90 905	23 881	33 777	19 150	131 011	-	71 005	369 729
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	-	-	-	-	74
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	8 221	30 192	16 892	21 128	3 595	-	266 538	346 566
Subordinētie aizņēmumi	905	-	673	305	9 416	-	-	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	-	-	-	4 332	-	4 332
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2 937	2 937
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	9 691	2 328	1 317	635	254	-	-	14 225
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	18 891	32 520	18 882	22 068	13 265	4 332	273 330	383 288
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	72 014	(8 639)	14 895	(2 918)	117 746	(4 332)	(202 325)	(13 559)
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	223 755	(38)	(5 505)	12 527	22 688	34 499	(274 902)	13 024

*Nākotnes valūtas maiņas ligumi un valūtas mijmaiņas ligumi

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 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	72 768	32	5	72 805
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 461	2 015	4 463	9 939
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 150	803	-	10 953
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	16 624	2 167	-	18 791
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	362 993	33 134	2 974	399 101
Pārējie finanšu aktīvi	2 668	-	-	2 668
Finanšu aktīvi kopā	468 664	38 151	7 442	514 257
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	10 504	3 729	-	14 233
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	74
Saistības pret centrālo banku	3 855	-	-	3 855
Noguldījumi	433 633	28 868	7 442	469 943
Subordinētie aizņēmumi	8 027	3 272	-	11 299
Emitētās parādzīmes	4 332	-	-	4 332
Citas saistības	488	-	-	488
Pārējās finanšu saistības	4 556	-	-	4 556
Finanšu saistības kopā	454 965	32 140	7 442	494 547
Kopā kapitāls un rezerves	29 394	-	-	29 394
Kopā saistības un rezerves	484 359	32 140	7 442	523 941
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	3 746	10 479	-	14 225
Neto valūtas bilances pozīcija 2023. gada 31. decembrī	(15 695)	6 011	-	(9 684)
Neto valūtas pozīcija 2023. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(8 937)	(739)	-	(9 676)
Neto valūtas bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(13 343)	6 134	75	(7 134)
Neto valūtas pozīcija 2022. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(7 490)	277	(8)	(7 221)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	8 103	32	6	8 141
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 346	2 003	4 323	9 672
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 150	-	-	10 150
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 786	-	-	1 786
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	289 145	32 019	2 974	324 138
Pārējie finanšu aktīvi	1 608	-	-	1 608
Finanšu aktīvi kopā	314 138	34 054	7 303	355 495
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	10 504	3 729	-	14 233
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74	-	-	74
Saistības pret centrālo banku	3 855	-	-	3 855
Noguldījumi	314 923	24 369	7 274	346 566
Subordinētie aizņēmumi	8 027	3 272	-	11 299
Emitētās parādzīmes	4 332	-	-	4 332
Pārējās finanšu saistības	2 937	-	-	2 937
Finanšu saistības kopā	334 148	27 641	7 274	369 063
Kopā kapitāls un rezerves	28 336	-	-	28 336
Kopā saistības un rezerves	362 484	27 641	7 274	397 399
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	3 746	10 479	-	14 225
Neto valūtas bilances pozīcija 2023. gada 31. decembrī	(48 346)	6 413	29	(41 904)
Neto valūtas pozīcija 2023. gada 31. decembrī	(41 588)	(337)	29	(41 896)
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)

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 tiek realizēta ikvienā 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. 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 un sankciju (turpmāk – NILLTPF un sankciju) risks

NILLTPF un sankciju risks ir risks, ka Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā, vai sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā. 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 un/vai sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā ir ieviestas procedūras katra klienta identifikācijai un izpētei atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTPF un sankciju riska pakāpes Bankā ir ieviestas procedūras, lai noskaidrotu klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu mērķi. Bankas klientu apkalpošanas personāls ir ar lielu pieredzi un zināšanām NILLTPF novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas (turpmāk – NILLTPFN un sankciju) jomā, kas veido aizsardzības pirmo līniju. Lai nodrošinātu klientu pārraudzību, Bankā kā otrā aizsardzības līnija ir izveidota no biznesa atdalīta, neatkarīga pārvalde, 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 attiecībās ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Kvalitātes kontroles funkcija, kura ir atsevišķa attiecīgās pārvaldes struktūrvienība, nodrošina pastāvīgas izveidotās iekšējās kontroles elementu darbības efektivitātes novērtējumu.

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 ietverto informāciju. Bankā iecelts atsevišķs par sankciju risku pārvaldību atbildīgais darbinieks. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTPF un sankciju risku. Vienlaicīgi, Banka pievērš pastiprinātu uzmanību klientiem un to darījumiem, tai skaitā klientu darījumiem ar valstīm, kuras ir minētas Finanšu izlūkošanas dienesta 2023. gadā sagatavotajā aktuālākajā Nacionālā risku novērtējumā un citos publiskos avotos kā valstis, caur kurām varētu tikt īstenota sankciju apiešana, lai nodrošinātu pret Krievijas Federāciju un Baltkrieviju noteikto sankciju ievērošanu.



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 piemērots sods, vai var pasliktināties reputācija. Grupā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības politika” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības; nostiprināt uzticību Grupai, sargāt Grupas 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 Grupas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Grupas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Grupas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Grupai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Grupas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Grupas rādītājiem nelabvēlīgu ārējo apstākļu situācijā.

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



l) Ar ilgtspējas jautājumiem saistītie riski

Riski, kas saistīti ar ilgtspējas jautājumiem, ietver:

- vides riskus, kas iedalīti fiziskos un pārejas riskos. Fiziskie riski var izpausties kā akūti (ekstremāli laikapstākļu notikumi) vai hroniski (ilgtermiņa pārmaiņas, piemēram, temperatūras pieaugums) notikumi, kas var negatīvi uzņēmuma darbību, radīt zaudējumus īpašumam vai mantai, radīt papildu izdevumus pielāgošanās pasākumiem u.c. Pārejas riskus rada virzība uz ilgtspējīgu tautsaimniecību un izriet no regulējuma, tehnoloģiju un tirgus sentimenta pārmaiņām;
- sociālie riski ietver jautājumus, kas saistīti ar pašu personālu un darbiniekiem vērtību ķēdē (darba nosacījumi, vienlīdzīga attieksme un iespējas visiem, citas ar darbu saistītas tiesības), ar patērētājiem un tiešiem lietotājiem (privātums, drošība, atbildīga tirgvedības prakse, nediskriminēšana) un kopienām (to ekonomiskās, sociālās, kultūras, pilsoniskās un politiskās tiesības);
- pārvaldības riski, kas izriet no vājas korporatīvās kultūras, ētikas pārkāpumiem, korupcijas un krāpšanas riskiem, negodprātīgas piegādātāju attiecību vadības u.c. pārvaldības jautājumiem, radot apdraudējumu uzņēmuma reputācijai un darbībai kopumā.

Grupa uzskata, ka ar ilgtspējas jautājumiem saistītie riska faktori var ietekmēt citas riska kategorijas (kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un likviditātes risku) un ilgtspējas faktoru ietekmes izvērtējumu integrē minēto riska pārvaldības procesos nevis pārvalda kā atsevišķu riska veidu.



6. Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Grupai nosaka un uzrauga LB.

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. 2023. gada 31. decembrī LB noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis ir 14.10 % (2022: 14.10 %). Banka atbilda LB noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī.

Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2023. gada 31. decembrī bija 17.73 % (2022: 20.33 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2023. gada 31. decembrī bija 20.33 % (2022: 16.69 %).

2023. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 15.75 % (2022: 14.77 %). 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 2023. un 2022. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2023.gada Grupa	2023.gada Banka	2022.gada Grupa	2022.gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	12 644	12 644	11 644	11 644
Papildus apmaksātais kapitāls	6 360	6360	6 360	6 360
Rezerves	25	25	25	25
Uzkrātā peļņa	9 857	9 247	4 464	3 582
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1 854)	(1 178)	(1 086)	(1 061)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(17)	(1)	(47)	(47)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27 014	27 096	21 359	20 502
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	4 000	4 000	2 000	2 000
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	31 014	31 096	23 359	22 502
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	9 032	9 032	2 923	2 923
Kopā otrā līmeņa kapitāls	9 032	9 032	2 923	2 923
Kopā kapitāls	40 046	40 128	26 282	25 425
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	15 036	13 206	10 004	10 028
Tirgus riskā prasības	40	8	35	35
Operacionālā riskā prasības	2 994	2 580	2 445	2 445
Kopā kapitāla prasības	18 070	15 794	12 484	12 508
Kopējā riska darījumu vērtība	225 885	197 424	156 049	152 343
Kapitāla pietiekamības rādītājs	17.73 %	20.33 %	16.84 %	16.69 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	11.96 %	13.72 %	13.69 %	13.46 %
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	13.73 %	15.75 %	14.97%	14.77%

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 2023. gada 31. decembrī un 2022. 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 21. piezīmē.



(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes iznākumiem, kuri var būtiski ietekmēt projekta rezultātus nākamajos periodos. Banka dod priekšroku ārējiem datiem no neatkarīgajiem avotiem, izmanto vietējo un starptautisko NĪ tirgus ekspertu viedokli, kā arī NĪ tirgus dalībnieku aplēses, prognozes un finanšu datus. Ņemot vērā projekta būtību, Banka nosaka galvenos parametrus, kuri var ietekmēt projekta rezultātus, kā arī izvērtē nenoteiktības avotus. Banka veic galveno parametru validāciju, izmantojot pēc iespējas vairākus ārējos avotus. Papildus, lai aplēstu nenoteiktības ietekmi, Banka analizē projekta jutīgumu pret izmaiņām parametros. 2023. gadā un 2022. 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 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kreditu un prasības pret klientiem	14 948	13 118	4 638	4 460
Parāda vērtspapīri	2 243	2 243	528	528
Prasības pret finanšu iestādēm	247	247	-	-
Citi aktīvi	210	210	30	30
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	472	472	308	308
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	12	12
Procentu ienākumi no saistībām pret Latvijas Banku	270	270	25	25
Procentu ienākumi kopā	18 390	16 560	5 541	5 363
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Noguldījumi	(2 517)	(2 537)	(278)	(281)
Subordinētie aizņēmumi	(530)	(530)	(162)	(162)
Saistības pret finanšu iestādēm	(126)	(127)	(89)	(89)
Procentu izdevumi par emitētajām parādzīmēm	(600)	(600)	(36)	(36)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(202)	(202)	(132)	(132)
Nomas saistības	(39)	(38)	(24)	(24)
Citi procentu izdevumi	(84)	-	(41)	-
Procentu izdevumi kopā	(4 098)	(4 034)	(762)	(724)
Neto procentu ienākumi	14 292	12 526	4 779	4 639

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies, tika iekļauti 2. un 3. posmā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, Bankai bija 1 058 tūkst. EUR (2022. gadā: 253 tūkst. EUR).

9. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Brokeru komisijas naudas	3 548	2 907	1 453	1 453
Maksa par strukturētiem produktiem	3 240	3 240	1 697	1 697
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	2 445	2 159	1 548	1 423
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1 757	1 759	1 078	1 078
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	268	268	137	137
Citi	438	439	170	169
Kopā	11 696	10 772	6 083	5 957

10. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	1 655	1 647	743	736
Klientu piesaistišanas komisijas	1 112	1 112	717	717
Samaksa par norēķiniem	156	154	84	83
Citi	3	3	28	28
Kopā	2 926	2 916	1 572	1 564



11. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9 763	8 467	5 275	4 891
Profesionālie pakalpojumi	1 185	720	112	90
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	887	862	594	584
Reklāma un mārketinga izdevumi	790	527	244	219
Saziņas un informācijas pakalpojumi	594	482	482	480
IT pakalpojumu izmaksas	502	400	370	368
Neatgūstamais PVN	493	448	167	166
Maksājumu karšu izdevumi	341	341	310	310
Citi darbinieku izdevumi	290	239	301	99
Nomas un komunālie maksājumi	193	191	72	72
Citi	1 249	834	853	762
Kopā	16 287	13 511	8 780	8 041

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 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	96	60	72	51
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	24	24	6	6
Kopā	120	84	78	57

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 15 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2022: 7 tūkstoši EUR) un 8 tūkstoši EUR (2022: 2 tūkstoši EUR) apmērā pie posteņa „Citi”.

2023. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Grupā bija 196 (2022 – 144), savukārt Bankā – 137 (2022: 98).

Darbinieku skaits Grupā un Bankā gada beigās:

	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Vadība	15	4	12	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	84	23	25	22
Pārējie darbinieki	317	122	107	87
Kopā perioda beigās	416	149	144	113



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 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Kredīti pret nebankām	(1 628)	(645)	440	230
Pārējie aktīvi	(913)	(913)	-	-
Parāda vērtspapīri	288	288	(251)	(251)
Līdzdalībai asociētā sabiedrībā	(228)	(228)	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	1	1
Pārējiem finanšu aktīviem	(13)	(13)	-	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(2 494)	(1 511)	190	(20)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	(Palielinājumi) /Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstā apvērse un zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(51)	339	288
Kredīti pret nebankām	(546)	521	(25)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(1 155)	-	(1 155)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(1 752)	860	(892)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(108)	(159)	(267)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(108)	(159)	(267)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(273)	(1 062)	(1 335)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(273)	(1 062)	(1 335)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(2 133)	(361)	(2 494)



12. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

'000 EUR	(Palielinājumi) / samazinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi/ (palielinājumi) 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

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023.gada 31. decembrī:

'000 EUR	Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājumi / (palielinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto aplēstie zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(51)	339	288
Kredīti pret nebankām	(980)	343	(637)
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(1 155)	-	(1 155)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(2 186)	682	(1 504)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	-	(7)	(7)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	-	(7)	(7)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	-	-	-
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	-	-	-
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(2 186)	675	(1 511)



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)

13. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa par pārskata gada peļņu (20% apmērā)	1 416	1 416	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par peļņas sadali	58	47	37	32
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 474	1 463	37	32

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. Līdz šim Bankai un Grupai Latvijā UIN jāmaksā no sadalītās peļņas. Tādējādi UIN peļņas sadalei tiek atzīts izmaksas brīdī, kad dividendes tiek deklarētas. Savukārt Lietuvā UAB Primero Finance ienākuma nodokli maksā no apliekamā ienākuma.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kredītešanas pakalpojumu sniedzējiem, jāveic ikgadējā UIN piemaksa 20% apmērā, ko jāaprēķina, balstoties uz pirmstaksācijas gada finanšu datiem. Būtībā šī piemaksa būs avansa maksājums, kas neierobežotā laika periodā tiks ņemts vērā, aprēķinot maksājamo UIN par dividendēs sadalīto peļņu.



14. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Nauda	1 331	234	279	279
Prasības pret centrālo banku	71 476	7 907	2 709	2 709
Starpsumma	72 807	8 141	2 988	2 988
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	9 939	9 672	8 068	8 065
Kopā	82 746	17 813	11 056	11 053

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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Aktīvi				
Parāda vērtspapīri				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri*	3 109	3 109	3 292	3 292
Finanšu sabiedrību parāda vērtspapīri*	818	15	2 041	2 041
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri kopā	3 927	3 124	5 333	5 333
Kapitāla instrumenti				
Finanšu sabiedrību akcijas*	6 909	6 909	5 953	5 953
Komerccabiedrību akcijas*	15	15	12	12
Kapitāla instrumenti kopā	6 924	6 924	5 965	5 965
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	102	102	357	357
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	-	2	2
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	102	102	359	359
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	10 953	10 150	11 657	11 657
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	14 021	14 021	18 160	18 160
Valūtas mijmaiņas līgumi	212	212	3 069	3 069
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	14 233	14 233	21 229	21 229
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti, Valūtas mijmaiņas līgumi	74	74	278	278
Saistības kopā patiesajā vērtībā	74	74	278	278
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	14 012	14 012	18 133	18 133
Valūtas mijmaiņas līgumi	213	213	3 070	3 070
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	14 225	14 225	21 203	21 203

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2023. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 10.15 milj. EUR (2022. gadā 11.7 milj. EUR) un finanšu saistības 74 tūkst. EUR (2022. gadā: 278 tūkst. EUR) vērtībā.



16. Prasības pret kredītiestādēm

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
ESAO kredītiestādes ¹	9 899	9 646	8 049	8 046
Ne-ESAO kredītiestādes	40	26	19	19
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	7 930	7 925	6 968	6 967
AA	138	27	122	122
No BBB- līdz BBB+	6	-	-	-
Nav reitinga	1 865	1 720	978	976
Prasības uz pieprasījumu kopā	9 939	9 672	8 068	8 065
Termiņnoguldījumi³				
ESAO kredītiestādes ³	2 854	1 768	3 371	3 371
Starptautiskie reitingi²				
BBB	1 768	1 768	-	-
Nav reitinga	1 086	-	3 371	3 371
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	2 854	1 768	3 371	3 371
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	12 793	11 440	11 439	11 436

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO kredītiestādēm ietver atlikumus ar 14 darījumu partneriem (2022. gada 31. decembris: 11), no kuriem viens sastāda 62% (2022. gada 31. decembris: 61%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajam darījumu partnerim ir **A+ reitings** 2023. gada 31. decembrī (2022. gada 31. decembris: A+).

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

3. . 2023. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi ESAO kredītiestādēs ietver divi atlikumi, kas individuāli nepārsniedz 30% no kopējā prasību atlikuma, vienai kredītiestādei ir BBB reitings, bet otrai kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrētas un darbojas ES. (2022. gada 31. decembris - viena, kas individuāli nepārsniedz 30% no kopējā prasību atlikuma, kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrēta un darbojas ES).

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu koncentrācija kredītiestādēs

Grupai un Bankai 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. 2023. un 2022. gada 31. decembrī bija prasības pret kredītiestādēm kuras individuāli pārsniedza attiecīgi 69% un 60% no kopējā prasību apjoma pret kredītiestādēm. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm, kopējais apjoms 2023. gada 31. decembrī bija 7 925 tūkst. EUR (2022. gada 31. decembris: 10 339 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret vienu kredītiestādi 2023. gada 31. decembrī: A- un augstāk (2022. gada 31. decembris: 2, 1 - A-, 1 - nav kredītreitinga).



17. Kredīti un prasības pret nebankām

Grupas un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Privātuņēmumi	92 560	65 940	59 170	59 170
Privātpersonas un mājsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	42 840	14 644	38 757	20 918
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	33 993	49 882	21 751	37 353
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	169 393	130 466	119 678	117 441
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 231)	(1 939)	(1 344)	(1 261)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	167 162	128 527	118 334	116 180

Grupai un Bankai 2023. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra četrus pārskatītus aizdevumus (2022: sešus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2023.gada 31.decembrī – 2 466 tūkst. EUR un 2022. gada 31.decembrī – 7 718 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	2023. gada 31. decembris Grupa				2022. gada 31. decembris Grupa			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	30 146	149 233	2 096	107	45 243	175 607	1 863	4 053
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 140	13 991	-	-	4 657	8 378	100	98
Patēriņa kredīti	679	1 768	22 454	-	8 382	17 451	18 060	-
Hipotekārie kredīti	43 022	134 143	-	-	19 418	92 524	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	8 364	-	-	-	12 344	5 625
Citi	55 936	176 389	556	-	8 686	30 721	925	312
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	135 923	475 524	33 470	107	86 386	324 681	33 292	10 088
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(392)	-	(1 839)	-	(227)	-	(1 117)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	135 531	475 524	31 631	107	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	2023. gada 31. decembris Banka				2022. 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	50 592	167 246	827	-	60 845	191 819	1 863	4 053
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 140	13 991	-	-	4 657	8 378	100	98
Patēriņa kredīti	433	1 067	280	-	8 382	17 451	221	-
Hipotekārie kredīti	22 158	80 592	-	-	19 418	92 524	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	4 826	-	-	-	12 344	5 625
Citi	44 710	145 366	500	-	8 686	30 721	925	312
Kredīti un prasības pret nebankā kopā, bruto	124 033	408 262	6 433	-	101 988	340 893	15 453	10 088
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(1 739)	-	(200)	-	(1 063)	-	(198)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	122 294	408 262	6 233	-	100 925	340 893	15 255	10 088

17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 2023. 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	32 064	50 110	4 767	200	94 266	149 343
ESAO valstis		7 047	-	-	28	7 075
Latvija		32 888	4 416	200	94 238	131 742
Citas valstis *		10 175	351	-	-	10 526
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 133	-	13 990	-	-	13 990
ESAO valstis		-	253	-	-	253
Latvija		-	11 908	-	-	11 908
Citas valstis *		-	1 829	-	-	1 829
Patēriņa kredīti	21 444	1 358	380	10	20	1 768
Latvija		453	36	-	-	489
ESAO valstis		905	334	10	20	1 269
Citas valstis *		-	10	-	-	10
Hipotekārie kredīti	42 886	125 426	1 372	48	7 297	134 143
Latvija		102 388	1 372	48	7 297	111 105
Krievija		4 298	-	-	-	4 298
ESAO valstis		17 240	-	-	-	17 240
Citas valstis *		1 500	-	-	-	1 500
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	8 364	-	-	-	-	-
ESAO valstis		-	-	-	-	-
Citi kredīti	56 271	122 917	11 051	229	42 190	176 387
Latvija		101 562	5 698	161	36 252	143 673
ESAO valstis		12 331	3 886	68	5 938	22 223
Citas valstis *		9 024	1 467	-	-	10 491

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



17. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 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 2023. 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	49 863	47 446	4 767	200	114 835	167 248
ESAO valstis		7 047	-	-	28	7 075
Latvija		30 224	4 416	200	114 807	149 647
Citas valstis *		10 175	351	-	-	10 526
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 133	-	13 990	-	-	13 990
ESAO valstis		-	253	-	-	253
Latvija		-	11 908	-	-	11 908
Citas valstis *		-	1 829	-	-	1 829
Patēriņa kredīti	612	667	380	-	20	1 067
Latvija		453	36	-	-	489
ESAO valstis		214	334	-	20	568
Citas valstis *		-	10	-	-	10
Hipotekārie kredīti	22 097	72 484	1 372	43	6 693	80 592
Latvija		49 446	1 372	43	6 693	57 554
Krievija		4 298	-	-	-	4 298
ESAO valstis		17 240	-	-	-	17 240
Citas valstis *		1 500	-	-	-	1 500
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	4 826	-	-	-	-	-
ESAO valstis		-	-	-	-	-
Citi kredīti	44 996	92 253	11 051	193	41 868	145 365
Latvija		12 331	3 886	68	5 938	22 223
ESAO valstis		70 898	5 698	125	35 930	112 651
Citas valstis *		9 024	1 467	-	-	10 491

* 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)

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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Kredīti un prasības pret nebankām				
Latvija	126 753	92 980	83 668	81 431
ESAO valstis	28 789	24 751	7 260	7 260
Krievija	2 427	1 575	5 557	5 557
Citas valstis*	11 424	11 160	23 193	23 193
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	169 393	130 466	119 678	117 441
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(2 231)	(1 939)	(1 344)	(1 261)
Kredīti un prasības pret nebankām, neto	167 162	128 527	118 334	116 180

* 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 2023. gada 31. decembrī bija viens (2022: viens) aizņēmējs (Meitas sabiedrības Meitas sabiedrība), kura kopējās kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 19 521 tūkst. EUR (2022: 14 766 tūkst. EUR). Grupai 2023. gada 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Grupu pārsniedza 10% no Grupas izsniegto kredītu summas (2022: nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Grupas un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas kapitāla. 2023. gadā un 2022. 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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7 411	-	11 189	11 189
Citu reģionu	1 428	-	-	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	8 839	-	11 189	11 189
Kreditīestāžu vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1 440	-	655	655
Citu reģionu	-	-	-	-
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	1 440	-	655	655
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7 549	1 786	6 236	6 236
Citu reģionu	963	-	-	-
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	8 512	1 786	6 236	6 236
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 791	1 786	18 080	18 080

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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	6 238	-	11 189	11 189
No BBB+ līdz BBB-	2 601	-	-	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	8 839	-	11 189	11 189
Kreditīestāžu vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	1 440	-	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	655	655
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	1 440	-	655	655
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	4 843	-	-	-
No BB- līdz BB+	1 883	-	501	501
BBB+ līdz BBB-	-	-	-	-
Nav reitinga	1 786 ²	1 786 ²	5 735 ³	5 735 ³
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	8 512	1 786	6 236	6 236
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	18 791	1 786	18 080	18 080

1. Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim 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
3. 4 emitentu emitētie finanšu instrumenti ar kopējo vērtību Bankai bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.



19. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība	92 077	82 949	107 175	107 175
Latvija	42 193	32 294	24 545	24 545
Citas valstis	20 998	20 998	1 037	1 037
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	155 268	136 241	132 757	132 757
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(139)	(106)	(297)	(297)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	155 129	136 135	132 460	132 460
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7 928	5 886	7 360	7 360
Citas valstis	10 158	-	-	-
Kreditīestāžu vērtspapīri bruto kopā	18 086	5 886	7 360	7 360
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3)	(1)	(5)	(5)
Kreditīestāžu vērtspapīri neto kopā	18 083	5 885	7 355	7 355
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	5 157	3 124	3 652	3 652
Citas valstis	2 017	-	-	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	7 174	3 124	3 652	3 652
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37)	(37)	(47)	(47)
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	7 137	3 087	3 605	3 605
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	180 349	145 107	143 420	143 420

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No A- un augstāk	78 072	63 033	-	-
No AA- līdz AA+	60 761	60 761	72 624	72 624
No AAA- līdz AAA+	12 046	12 046	58 801	58 801
No BB- līdz BB+	1 037	-	-	-
No BBB- līdz BBB+	3 213	295	1 035	1 035
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	155 129	136 135	132 460	132 460
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	10 156	-	-	-
No AA- līdz AA+	5 885	5 885	-	-
No AAA- līdz AAA+	2 042	-	7 255	7 255
No BBB- līdz BBB+	-	-	100	100
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	18 083	5 885	7 355	7 355
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
No AA- līdz AA+	2 081	2 081	1 882	1 882
No BBB- līdz BBB+	4 050	-	-	-
Nav reitinga ²	1 006	1 006	1 723	1 723
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	7 137	3 087	3 605	3 605
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	180 349	145 107	143 420	143 420

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

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

20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Pēc Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās bankas atļaujas saņemšanas, kā arī Konkurences padomes saskaņojuma, 2023. gada 11. decembrī pabeigts darījums, kura ietvaros AS Signet Bank iegādājās AS “LPB Bank”.

Darījuma rezultātā tiks veikta AS “LPB Bank” zīmola maiņa. AS “LPB Bank” turpinās strādāt kā Signet Bank Grupas meitas uzņēmums, saglabājot savu esošo kredītiestādes licenci un fokusējoties uz FinTech uzņēmumu apkalpošanu, Banking as a Service (BaaS) pakalpojumu sniegšanu un inovatīviem digitāliem finanšu produktiem.

Šis darījums dos iespēju palielināt Signet Bank Grupas biznesa apjomus, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādot klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS “LPB Bank”:

	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība AS “LPB Bank” kapitālā, ‘000 EUR	34 687
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	100 %

Kontrole pār AS “LPB Bank” tika noteikta 2023. gada 11. decembrī. Finanšu pārskatu sagatavošanas mērķiem par ērtības datumu (*convenience date*) tika noteikts 2023. gada 31. decembris.

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis 2023. gada 31. decembrī:

	‘000 EUR
Nauda un prasības pret centrālo banku	64 576
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	73 058
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 005
Pamatlīdzekļi	6 216
Nemateriālie ieguldījumi	663
Pārējie aktīvi	2 577
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	(127 471)
Uzkraumi	(5)
Pārējās saistības	(2 336)
Neto aktīvi	34 283

Iegādes brīdī neto identificējamo aktīvu patiesā vērtība bija aptuveni to uzskaites vērtība, ko apstiprināja neatkarīgs neto aktīvu novērtējums, kas veikts neilgi pirms iegādes (uz 2023. gada 31. oktobri).

Finanšu rezultātu analīze, ja netiktu piemērots ērtības datums (līdz ar to iegādes datums būtu 2023. gada 11. decembris):

	‘000 EUR
Izmaiņas ienākumos /(zaudējumus) periodā pirms nodokļu nomaksas	(334)
Ienākuma nodoklis	(100)
Kopējās aplēstās ienākumu /(zaudējumu) izmaiņas periodā	(434)



Ietekme uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Tā kā neto identificējamo aktīvu uzskaites vērtība iegādes datumā (2023. gada 11. decembrī) pēc Bankas aplēsēm bija aptuvena to patiesajai vērtībai, starpība 434 tūkstošu euro apmērā tiek attiecināta uz Grupas rezultātu pēc iegādes un atzīta kā pārējie saimnieciskās darbības izdevumi konsolidētajos finanšu pārskatos.

Samaksātās atlīdzības patiesā vērtība

Saskaņā ar pirkuma-pārdošanas līguma ar noteikumiem iepriekš saskaņotiem nosacījumiem, kas saistīti ar AS “LPB Bank” darbību nākamo trīs gadu laikā, AS Signet Bank varētu veikt papildu iegādes atlīdzību.

AS Signet Bank vadība aplēsa šīs saistības neto vērtību un nav atzinusi tās kā iespējamās saistības šajos finanšu pārskatos, jo tās ir nenozīmīgas gan absolūtā vērtībā, gan attiecībā pret darījuma nosacījumiem. Iespējamo saistību patiesā vērtība katru gadu tiks pārskatīta līdz 2026. gada beigām.

Iegādes naudas plūsmu analīze:

	Uzskaites vērtība '000 EUR
Atlīdzība par pirkumu (maksājums)	(34 686)
Ar meitas uzņēmumu iegādātā neto nauda (31.12.2023.)	64 665
Neto naudas plūsma no iegādes	29 979



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Asset Management Latvia IPS kapitālā, '000 EUR	874	874

	Signet Asset Management Latvia IPS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2023. gada 31. decembrī	100 %
2022. gada 31. decembrī	100 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	513	200
Īstermiņa aktīvi	541	744
Īstermiņa saistības	(12)	(34)
Neto aktīvi	1 042	910
Bankas neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *
Ienākumi	289	259
Izmaksas	(168)	(147)
Peļņa	121	112
Bankas peļņas daļa 100 %	121	44

* Bankas peļņas daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

Meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS neto aktīvu vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 1 042 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 010 tūkstošu EUR apmērā.

2023. gadā un 2022. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Ņemot vērā, ka neto aktīvi pārsniedz ieguldījuma apjomu, meitas sabiedrības tīro peļņu 2023. gadā, kā arī budžetā paredzēto peļņu nākamajiem trīs gadiem, nav pazīmju, kas liecinātu par ieguldījuma vērtības samazināšanos meitas sabiedrībā.

Banka uzskata, ka Signet Asset Management Latvia IPS ir nozīmīgs biznesa virziens ar ilgtspējīgas attīstības un izaugsmes perspektīvām nākotnē. Signet Asset Management Latvia IPS turpinās attīstīt tādas biznesa līnijas kā ieguldījumu fondu un individuālo portfeļu pārvaldīšana.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

2023. gada 7. jūlijā pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas tika pabeigts darījums, kura ietvaros Signet Bank AS iegādājās 100% Signet Pensiju Pārvalde IPAS (iepriekšējais nosaukums Integrum Asset Management IPAS) balsstiesīgo akciju. Līdz ar šo darījumu Signet Bank Grupa uzsāka darbību valsts fondēto pensiju shēmas pensiju plānu pārvaldīšanas jomā, pārvaldot 2. līmeņa pensiju plānu “Aktīvais ieguldījumu plāns Integrum”.

Grupas stratēģija cieši saistīta ar investīciju produktiem un Latvijas kapitāla tirgus attīstību. Investīciju produktu jomā Grupai ir ievērojama pieredze – Signet Bank AS meitas uzņēmums Signet Asset Management Latvia IPS kopš 2011. gada veiksmīgi pārvalda pensiju sistēmas 3. līmeņa lielākā privātā pensiju plāna līdzekļus, ieguldījumu fondus un klientu individuālus portfeļus. Savukārt Banka ir tirgus līderis finansējuma nodrošināšanā Latvijas uzņēmumiem, izmantojot kapitāla tirgus piedāvātās iespējas ar obligāciju un akciju emisiju palīdzību.

Līdz ar Signet Pensiju Pārvalde IPAS iegādi Grupa uzsāk darbību arī valsts fondēto pensiju plānu pārvaldīšanas tirgū, iekļaujot klientiem piedāvāto pakalpojumu klāstā produktu, kas līdz šim nebija pieejams Bankas klientiem. Jaunais produkts būs populārs gan esošo Grupas klientu vidū, gan arī veicinās jaunu klientu piesaistīšanu, nodrošinot plašākam klientu lokam iespēju izmantot Grupas ekspertīzi kapitāla tirgū un līdzekļu pārvaldīšanā.

Meitas sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS finanšu stāvoklis 2023. gada 7. jūlijā:

	'000 EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	858
Pamatlīdzekļi	1
Nemateriālie ieguldījumi	26
Nodokļu aktīvi	25
Pārējie aktīvi	16
Uzkrātās saistības norēķiniem ar darbiniekiem	(55)
Pārējās uzkrātās saistības	(36)
Uzkrātās saistības sociālajai apdrošināšanai	(13)
Nodokļu saistības	(5)
Pārējās saistības	(26)
Neto aktīvi	791

Iegādes brīdī identificējamo neto aktīvu uzskaites vērtība atbilda to patiesajai vērtībai, tāpēc nebija nepieciešamas korekcijas aktīvu/saistību atzīšanai. Pēc iegādes (2023. gada 7. jūlijā) Grupa atzina nemateriālo vērtību EUR 59 tūkstošu apmērā, kas ir vienāda ar starpību starp iegādes cenu un neto identificējamajiem aktīviem. Piemērojot praktiskās lietderības principu, 2023.gada beigās Bankas vadība nolēma norakstīt visu ar Signet Pensiju Pārvalde IPAS saistīto nemateriālo vērtību, ņemot vērā tās nebūtiskumu.

Ietekme uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem

	'000 EUR
Papildu peļņa par periodu (07.07.2023. - 31.12.2023.)	121



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Samaksātās atlīdzības patiesā vērtība

	'000 EUR
Maksājums	850
Ar meitas uzņēmumu iegādātā neto nauda (07.07.2023.)	(791)
Nemateriālā vērtība iegādes datumā	59
Nemateriālās vērtības norakstīšana	(59)
Nemateriālā vērtība 2023. gada 31. decembrī	-

Iegādes naudas plūsmu analīze:

	'000 EUR
Atlīdzība par pirkumu (maksājums)	(850)
Ar meitas uzņēmumu iegādātā neto nauda (07.07.2023.)	858
Neto naudas plūsma no iegādes	8

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Pensiju Pārvalde IPAS:

	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Pensiju Pārvalde IPAS kapitālā, '000 EUR	850
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	90 %

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

	2023. gada 31. decembris, '000 EUR
Ilgtermiņa aktīvi	33
Īstermiņa aktīvi	940
Īstermiņa saistības	(253)
Neto aktīvi	720
Bankas neto aktīvu daļa, 90 %	648
	Par 2023. gadu, '000 EUR
Ienākumi	1 199
Izmaksas	(1 007)
Peļņa	192
Bankas peļņas daļa no iegādes 07.07.2023. 90 %	109

Meitas sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS neto aktīvu vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 912 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 882 tūkstošu EUR apmērā.

2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS "Primero Holding":

	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Holding" kapitālā, 000 EUR	1 096	280
	AS "Primero Holding"	
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2023. gada 31. decembrī	51 %	
2022. gada 31. decembrī	51 %	

AS "Primero Holding" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2 149	549
Īstermiņa aktīvi	11	5
Īstermiņa saistības	(6)	(5)
Neto aktīvi	2 154	549
Bankas neto aktīvu daļa 51%	1 099	280
	Par 2023.gadu	Par 2022.gadu *
Ienākumi	24	-
Izmaksas	(18)	(6)
Peļņa / (Zaudējumi)	6	(6)
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa 51%	3	(3)

*Bankas zaudējumu daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

2023. un 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%. 2023. gadā AS "Primero Holding" palielināja divu meitas sabiedrību pamatkapitālu. 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrībām.

Grupā ieguldījums meitas sabiedrības meitas sabiedrībās:

	AS "Primero Finance"	Primero SV1 OU	UAB Primero Finance
AS "Primero Holding" līdzdalība 2023. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	1 544	2.5	603
AS "Primero Holding" līdzdalība 2022. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	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

Bankas meitas sabiedrības AS "Primero Holding" meitas sabiedrību finanšu stāvoklis

'000 EUR

	AS "Primero Finance"		Primero SV1 OU		UAB Primero Finance	
	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	16 719	12 869	-	-	-	-
Īstermiņa aktīvi	5 880	5 159	541	739	877	-
Ilgtermiņa saistības	(21 505)	(16 504)	-	-	-	-
Īstermiņa saistības	(529)	(739)	(538)	(736)	(374)	-
Neto aktīvi	565	785	3	3	503	-
Bankas neto aktīvu daļa 51%	288	400	1.5	1.5	257	-
	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *
Ienākumi	1 608	1 721	-	-	-	-
Izmaksas	(2 818)	(1 547)	-	-	(58)	(4)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(10)	(9)	-	-	-	-
Peļņa / (Zaudējumi)	(1 220)	165	-	-	(58)	(4)
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa, 51%	(622)	1	-	-	(30)	(2)

*Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

Pēc meitas sabiedrības AS "Primero Finance" neto zaudējumiem 2023. gadā Grupa novērtēja meitas sabiedrības 2024.-2026. gadam izstrādāto biznesa stratēģijas ilgtspēju un secināja, ka nav pazīmju, kas liecinātu par ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos.

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. Pārskata periodā meitas sabiedrība strādāja saskaņā ar Emisijas noteikumiem.

Lietuvas meitas sabiedrība UAB Primero Finance dibināta ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzīga pakalpojumus Lietuvā. Meitas sabiedrība savu darbību uzsāka 2023. gada aprīlī. Izvērtējot pašreizējos tirgus apstākļus, lēmums par darbības pārtraukšanu tika pieņemts 2023. gada decembrī. Līdz 2023. gada beigām kreditportfelis tika pārdots pilnībā.



20. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

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:

	2023.gada 31.decembris	2022.gada 31.decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā, '000 EUR	550	300
Galvenā uzņēmējdarbība	Citra Development SIA	
Reģistrācijas valsts	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	
Adrese	Latvija	
Dalība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	
2023. gada 31. decembrī	100 %	
2022. gada 31. decembrī	100 %	

Citra Development SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	237	137
Īstermiņa aktīvi	278	5
Īstermiņa saistības	(5)	(30)
Neto aktīvi	510	112
Bankas neto aktīvu daļa 100%	510	112

'000 EUR	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *
Izmaksas	(16)	(19)
Zaudējumi	(16)	(19)
Bankas zaudējumi, 100%	(16)	-

*Bankas zaudējumu daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

Meitas sabiedrība SB Real Estate SIA dibināta 2023. gada 8. martā ar mērķi pārvaldīt Bankas nekustamā īpašuma projektus un Bankas darījumus, kuri ir un būs saistīti ar nekustamiem īpašumiem.

Bankas ieguldījums SB Real Estate SIA:

	2023.gada 31.decembris
Līdzdalība SB Real Estate SIA kapitālā, '000 EUR	10
Galvenā uzņēmējdarbība	SB Real Estate SIA
Reģistrācijas valsts	Meitas uzņēmumu pārvaldīšana
Adrese	Latvija
Dalība	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija
2023. gada 31. decembrī	100 %

SB Real Estate SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris
Īstermiņa aktīvi	9
Neto aktīvi	9
Bankas neto aktīvu daļa 100%	9
'000 EUR	Par 2023. gadu
Izmaksas	(1)
Zaudējumi	(1)
Bankas zaudējumi, 100%	(1)



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.

Sākotnējais projekts SIA "LS Medical Property" paredzēja medicīnas centra celtniecību Skanstes ielā 17, Rīgā. Taču šī projekta virzības trūkuma dēļ, tika pieņemts lēmums zemes platību pārdot. Pārdošanas līgums tika parakstīts 2023. gadā, kas paredz pakāpenisku apmaksu trīs gadu laikā. Lai novērtētu Bankas ieguldījumu atgūstamo summu, tika sagatavots diskontētās naudas plūsmas modelis, kā rezultātā tika atzīts 228 tūkstošu eiro vērtības samazinājums.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā SIA "LS Medical Property":

	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā, '000 EUR	880	880
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(228)	-
Grupā zaudējumu daļa	(219)	(211)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	433	669

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2023. gada 31. decembrī	32 %
2022. gada 31. decembrī	32 %

SIA "LS Medical Property" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2 094	2 094
Īstermiņa aktīvi	12	2
Īstermiņa saistības	(30)	-
Neto aktīvi	2 076	2 096
Bankas neto aktīvu daļa 32%	664	671
	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *
Izmaksas	(23)	(14)
Sabiedrības zaudējumi	(23)	(14)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(7)	(3)

*Bankas zaudējumu daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums SIA "Citra Kaļķu" pamatkapitālā ir kopējs ar Bankas klientiem, ar līdzdalību 32 %. 2023. 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 1 356 tūkst. EUR apmērā (iekļauti 25. pielikuma pozīcijā "Avansa maksājumi"). Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447	1 447
Bankas peļņas daļa par iepriekšējiem periodiem	53	49
Bankas peļņas daļa	4	3 *
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(339)	(339)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 165	1 160

*Bankas peļņas daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

	SIA "Citra Kaļķu"
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrešana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2023. gada 31. decembrī	11.68 %
2022. gada 31. decembrī	11.68 %

Asociētās sabiedrības SIA "Citra Kaļķu" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	10 947	10 947
Ilgtermiņa saistības	(1 086)	(1 086)
Neto aktīvi	9 861	9 861
Bankas neto aktīvu daļa 11.68%	1 152	1 152
	Par 2023. gadu	Par 2022. gadu *
Ienākumi	75	53
Izmaksas	(40)	(13)
Sabiedrības peļņa	35	40
Bankas peļņas 11.68%	4	3

*Bankas peļņas daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022

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

21. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

2023. 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 2023. 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 31.12.2023. 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 (2022: 17 638 tūkst EUR), kas pārsniedz Bankas veikto ieguldījuma vērtību.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2023. 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)	Ēkas un zeme	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2023. gada 1. janvārī	2 331	1 274	-	2 363	5 968
Iegādāts	-	-	-	306	306
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	104	-	(7)	97
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2023. gadu	-	-	7 214	1 385	8 599
2023. gada 31. decembrī	2 331	1 378	7 214	4 047	14 970
Nolietojums					
2023. gada 1. janvārī	1 570	525	-	1 655	3 750
Aprēķinātais nolietojums	143	162	-	177	482
Norakstīts	-	-	-	(8)	(8)
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2023. gadu	-	-	1 481	900	2 381
2023. gada 31. decembrī	1 713	687	1 481	2 724	6 605
Uzskaites vērtība					
2023. gada 31. decembrī	618	691	5 733	1 323	8 365
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
Uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	-	-	-	-	-



22. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2023. gada 1. janvārī	2 331	1 264	2 211	5 806
Iegādāts	-	-	172	172
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	111	(2)	109
2023. gada 31. decembrī	2 331	1 375	2 381	6 087
Nolietojums				
2023. gada 1. janvārī	1 570	523	1 654	3 747
Aprēķinātais nolietojums	143	160	173	476
Norakstīts			(2)	(2)
2023. gada 31. decembrī	1 713	683	1 825	4 221
Uzskaites vērtība				
2023. gada 31. decembrī	618	692	556	1 866
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
Uzskaites vērtība				
2021. gada 31. decembrī	137	521	1 043	1 701



23. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Grupa kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2023. gada 1. janvārī	3 703	3 669
Iegādāts	435	435
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2023.gadu	1 963	-
2023. gada 31. decembrī	6 101	4 104
Amortizācija		
2023. gada 1. janvārī	2 648	2 641
Aprēķināta	405	386
Jauno Grupas dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2023.gadu	1 276	-
2023. gada 31. decembrī	4 329	3 027
Uzskaites vērtība		
2023. gada 31. decembrī	1 772	1 077
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		
2021. gada 31. decembrī	-	584

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



24. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi				
Nekustamie īpašumi	2 324	2 324	3 778 *	3 778 *
Kustamā manta	77	-	67	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā	2 401	2 324	3 845	3 778

* 2023. gadā pārklassificēti pārējos nefinanšu aktīvos

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 (Signet Bank AS un AS Expobank) darbības apvienošanas rezultātā. 2023. gadā Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāvēja no ieguldījumiem nekustamajos īpašumos Latvijā, kas iepriekš tika pārņemti kredītu atgūšanas rezultātā, un kustamās mantas. 2022. gadā Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāvēja no ieguldījumiem nekustamajos īpašumos Krievijā, 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 (arī patreiz) 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. Ņemot vērā, ka 2023. gadā joprojām turpinājās kara stāvoklis, Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi Krievijā tika pārklassificēti uz pārējiem aktīviem, pozīcijā "Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu" (sk. 25. Pielikumu).

Lai pastiprinātu Bankas tiesības uz aktīviem un tiesībām iegūt līdzekļus no to atsavināšanas, Banka aktīvu turēšanas juridisko struktūru ir papildinājusi ar hipotēkām Bankas labā uz tiem.

25. Citi aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Pārējie finanšu aktīvi				
Noreķini par maksājumu kartēm	1 226	422	677	677
Noreķini par vērtspapīriem	1 186	1 186	15	15
Noreķini par finanšu pakalpojumiem	256	-	475	-
Pārējie finanšu aktīvi kopā	2 668	1 608	1 167	692
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu	3 778 *	3 778 *	-	-
Avansa maksājumi	2 910	2 140	1 445	1 251
Uzkrātie ieņēmumi	304	74	226	198
Nodokļu pārākums	94	67	5	-
Citi	703	406	398	398
Pārējie nefinanšu aktīvi kopā	7 789	6 465	2 074	1 847
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(936)	(936)	(9)	(9)
Citi aktīvi kopā	9 521	7 137	3 232	2 530

*2023. gadā pārklassificēti no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu ir nodrošinātas ar hipotēku. Šīm prasībām izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 913 tūkst. EUR apmērā. Prasību neto uzskaites vērtība ir mazāka, nekā noteica ārējais vērtētājs.



26. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	354 669	265 554	313 613	316 193
Privātpersonas	111 506	95 728	108 517	108 518
Uzņēmumi	243 163	169 826	205 096	207 675
Termiņnoguldījumi	115 274	81 012	40 639	40 350
Privātpersonas	71 579	48661	32 691	32 691
Uzņēmumi	43 695	32 351	7 948	7 659
Noguldījumi kopā	469 943	346 566	354 252	356 543

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	354 669	265 554	313 613	316 193
Latvija	194 602	161 896	193 348	195 190
ESAO valstis	87 032	39 653	50 005	50 743
Krievija	24 823	22 658	29 488	29 488
Citas valstis	48 212	41 347	40 772	40 772
Termiņnoguldījumi	115 274	81 012	40 639	40 350
Latvija	60 651	39 705	12 575	12 286
ESAO valstis	40 644	36 670	27 506	27 506
Krievija	2 693	826	353	353
Citas valstis	11 286	3 811	205	205
Noguldījumi kopā	469 943	346 566	354 252	356 543

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Grupai un Bankai 2023. gada 31. decembrī nebija klienti (2022. gada 31. decembrī - nebija), kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



27. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	6 230	6 230	5 348	5 348
Uzņēmums	5 069	5 069	105	105
Subordinētie aizņēmumi kopā	11 299	11 299	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 vai saņemot LB atļauju. 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 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1. janvārī	5 453	5 453	-	-
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 11. jūlijā	-	-	5 515	5 515
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	(300)	(300)	-	-
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	6 150	6 150	-	-
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	530	530	162	162
procentu maksājumi	(338)	(338)	(38)	(38)
procentu maksājumi avansā (samazinājums)/palielinājums	(167)	(167)	122	122
kursu starpības	(29)	(29)	(308)	(308)
Citu izmaiņu ietekme kopā	(4)	(4)	(62)	(62)
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	11 299	11 299	5 453	5 453

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2023.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 31.12.2023
Juridiska persona - nerezidents	EUR	5 000	8.361 %	20.10.2023	20.10.2031	4 963
Fiziska persona -nerezidents	USD	2 000	10 %	27.02.2015	30.06.2028	1 810



28. Emitētās parādzīmes

Parāda vērtspapīru 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 un ar tiem saistītajām personām ar kupona likmi 12.50% + 12M Euribor apmērā. 2023.gada 15. februārī Signet Bank AS veica LV0000802668 obligāciju papildus emisiju 2 miljonu eiro apmērā, kā rezultātā kopējais emisijas apjoms sasniedza 4 miljonus eiro.

29. Uzkrājumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Uzkrājumi				
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	5	5	1	1
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par kreditu izsniegšanu	24	20	46	46
Uzkrājumi kopā	29	25	47	47

30. Pārējās saistības

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Pārējās finanšu saistības				
Norēķini par vērtspapīriem	1 306	1 306	1	1
Norēķini par AS "LPB Bank" iegādi	865	865	-	-
Norēķini par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu operācijām	864	-	-	-
Nomas saistības	772	766	818	809
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	749	-	1 223	-
Pārējās finanšu saistības kopā	4 556	2 937	2 042	810
Pārējās nefinanšu saistības				
Pagaidu saistības un nauda ceļā	3 038	2 732	668	668
Uzkrātie izdevumi	2 948	2 512	1 734	1 633
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	1 207	556	521	466
Nodokļu saistības	1 773	1 472	4	-
Nākamo periodu ieņēmumi	460	460	481	481
Citas saistības	1 852	962	423	186
Pārējās nefinanšu saistības kopā	11 278	8 694	3 831	3 434
Pārējās saistības kopā	15 834	11 631	5 873	4 244

31. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Pamatkapitāls

2023. gada oktobrī Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 1 000 006.60 EUR (viens miljons seši eiro un sešdesmit eiro centi), emitējot jaunas 70 423 (septiņdesmit tūkstoši četri simti divdesmit trīs) akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR (četrpadsmit eiro un divdesmit eiro centi). Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls ir 12 644 006.60 EUR (divpadsmit miljoni seši simti četrdesmit četri tūkstoši seši eiro un sešdesmit eiro centi), kas sastāv no 890 423 (astoņi simti deviņdesmit tūkstoši četri simti divdesmit trīs) akcijām. Visas jaunās emisijas akcijas apmaksātas naudā. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

2022. gada 26. janvārī par Bankas (iepriekš - AS Expobank) 100% akciju īpašnieku kļuva Signet Bank AS (reģ.Nr. 40003076407), saskaņā ar noslēgto akciju atsavināšanas darījumu starp Igor Kim un Signet Bank 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.

2023. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2023. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	218 154	3 097 786.80	24.500 %
AS RIT GROUP	173 686	2 466 341.20	19.506 %
SIA "Reglink"	141 832	2 014 014.40	15.929 %
Natālija Petkeviča	87 767	1 246 291.40	9.857 %
Solrut Holding Company LLC	85 828	1 218 757.60	9.639 %
Leonīds Kaplans	71 234	1 011 522.80	8.000 %
SIA "Slink"	56 733	805 608.60	6.371 %
ID Family Foundation SIA *	46 285	657 247.00	5.198 %
Michael A.L. Balboni	8 904	126 436.80	1.000 %
Kopā	890 423	12 644 006.60	100.00 %

* PLG ir Roberts Idelsons un Jeļena Idelsone.

Akciju emisijas uzcenojums

Akciju emisijas uzcenojums ir izveidots saskaņā ar Bankas 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 (2022: 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 2023.gada 1.janvāris	818	809
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību palielināšanu (palielināta nomas platība)	111	111
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(196)	(192)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	39	38
Nomas saistības 2023.gada 31.decembris	772	766
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	190	189
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	582	577
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, kredītiestāžu 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



33. Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā

Aktīvu pārvaldīšanas un turēšanas operācijas

Grupa ar tā Meitas sabiedrību Signet Asset Management IPS un Signet Pensiju Pārvalde IPAS 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.

2023. gada 31. decembrī Grupas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 408 milj. EUR, no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 230 milj. EUR (2022: 228 milj. EUR). Meitas sabiedrību pārvaldībā – 178 milj. EUR (2022: 75 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Grupa saviem klientiem piedāvā vērtspapīru turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Grupa klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Grupas aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2023. gada 31. decembrī Grupas turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 511 milj. EUR (2022: 377 milj. EUR).

34. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Grupas valdes un padomes locekļiem.

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

'000 EUR	2023 Grupa	2023 Banka	2022 Grupa	2022 Banka
Atlīdzība vadībai kopā	1 568	1 019	1 386	1 385

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī atlikumi Bankā darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2023. '000 EUR	31.12.2022. '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Kredīti	77	51
Noguldījumi		
Norēķinu konti	61	188



34. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2023.					31.12.2022.				
	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcionāri*	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcionāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Finanšu instrumenti	2 791	-	-	1 012	3 803	5 031	-	-	-	5 031
Kredīti	19 688	552	72	4 057	24 369	14 766	506	-	1 906	17 178
Pasīvs										
Noguldījumi	4 094	79	188	2 341	6 702	2 291	44	256	1 495	4 086
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi	37	1	2	148	188	13	1	1	108	123
Procentu ienākumi / (izdevumi)	1 833	1	(5)	(214)	1 615	560	-	(2)	1	559

* 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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	4 260	722	4 082	4 082
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā *	3 920	3 920	3 936	3 936
Kopā ieķīlātie finanšu aktīvi	8 180	4 642	8 018	8 018
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar ieķīlāto finanšu aktīviem *	3 900	3 900	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

Kreditēšanas 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 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu ¹	7 284	7 177	13 208	13 208
Iespējamās saistības par garantijām ²	4 082	3 778	1 595	1 595
Kreditlīnijas ¹	3 274	3 247	2 634	2 634
Neizlietotais kredītlimits ³	1 061	687	626	626
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	15 701	14 889	18 063	18 063
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(30)	(25)	(47)	(47)

1. Saistībām par kredītu izsniegšanu un kreditlīnijām ir izveidoti uzkrājumi Bankai 17, Grupai kopā - 22 tūkst. EUR apmērā (2022:41).
2. Izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 5 tūkst. EUR apmērā (2022:1).
3. Saistībām par neizlietoto kredītlimitu 2 tūkst.EUR (2022: 5)..

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 hierarhiā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

Grupa 2023, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 787	102	6 064	10 953
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 005	-	1 786	18 791
	21 792	102	7 850	29 744
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	74	-	74
Banka 2023, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 787	102	5 261	10 150
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	1 786	1 786
	4 787	102	7 047	11 936
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	74	-	-
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



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, 2023 '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
Bankas atlikums 2023. gada 1. janvārī	5 842	5 735	11 577
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	132	109	241
pārējos apvienotajos ienākumos	61	-	61
Iegādes	4 640	-	4 640
Noreķini	(5 414)	(4 058)	(9 472)
Bankas atlikums 2023. gada 31. decembrī	5 261	1 786	7 047
Meitas sabiedrības konsolidācija uz 2023.g gada 31. decembrī	803	-	803
Grupas atlikums 2023. gada 31. decembrī	6 064	1 786	7 850

Grupa / Banka, 2022 '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

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Banka 31.12.2022.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	109	109	123	123
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	109	109	97	97
Vērtības samazinājums 3.līmeņa finanšu instrumentiem	-	-	26	26
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	26	26	35	35
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	26	26	35	35

2023.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir piecas obligācijas, trīs akcijas un četri ieguldījumi fondos. Emitenti darbojas tehnoloģijas, ražošanas, vairumtirdzniecības un finanšu sektoros (ieguldījumi fondos ir diversificēti).

Precīza diskonta likme obligācijām 4.50% – 13.50% (bez izmaiņām salīdzinājumā ar 2022.gadu), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.



37. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

2023.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 31.12.2023.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
7 850	(236)	236

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

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:

2023. 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	-	-	-	72 807	72 807
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	9 939	9 939
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	177 885	-	258 944	436 829	399 101
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	2 668	2 668
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	-	-	468 920	468 920	469 943
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 756	10 756	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	4 332	4 332	4 332
Citas saistības	-	-	488	488	488
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	4 556	4 556

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:

2023. 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	-	-	-	8 141	8 141
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	9 672	9 672
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	144 102	-	179 472	323 574	324 138
Pārējie finanšu aktīvi ³				1 608	1 608
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	3 855	3 855
Noguldījumi	-	-	347 402	347 402	346 566
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 756	10 756	11 299
Emitētās parādzīmes	-	-	4 332	4 332	4 332
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	2 937	2 937
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

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 pieprasījumu noguldījumus un isterniņa 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 prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem un nomas saistības, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas, līdzīgu instrumentu kotētās cenas	Diskonta likmes, līdzīgu instrumentu 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

Bankas akcionāri 2024. gada 16. februārī apstiprināja pirmā līmeņa papildus kapitāla obligāciju (ISIN LV0000802668) papildus emisiju, veicot obligāciju papildu laidienus ar kopējo nominālvērtību 1 500 000 EUR (viens miljons pieci simti tūkstoši eiro) atbilstoši obligāciju (ISIN LV0000802668) emisijas noteikumiem. Norēķinus par obligācijām ir paredzēts veikt līdz 2024. gada 1. martam. Ārpus iepriekš minētā, laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata parakstīšanas datumam, nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

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 8. līdz 104. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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 samazinājums (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums	Konsolidētajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 169 393 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 119 678 tūkstoši eiro) un uzkrājumi vērtības samazinājumam 2023. gada 31. decembrī bija 2 231 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 1 344 tūkstoši eiro). Bankas un AS LPB Bank klientiem izsniegto kredītu kopējā bruto vērtība veido lielāko daļu no klientiem izsniegto kredītu kopējās bruto vērtības. Atsevišķajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 130 466 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 117 441 tūkstoši eiro), uzkrājumi vērtības samazinājumam 2023. gada 31. decembrī bija 1 939 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 1 261 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 un AS LPB Bank 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 samazinājumu 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 bruto vērtības 2023. gada 31. decembrī. Turklāt mēs izveidojām izlasi un

veicām pārbaudes AS LPB Bank klientiem izsniegtajiem kredītiem, kas kopumā aptvēra 80% no kredītu bruto vērtības 2023. gada 31. decembrī. Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītu vēsturi 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.

AS LPB Bank (AS LPB Bank) iegāde

Galvenais revīzijas jautājums	2023. gadā Banka iegādājās 100% no AS LPB Bank balsstiesīgajām akcijām. Iegādes datums grāmatvedības vajadzībām bija 2023. gada 31. decembris, savukārt kontrole tika iegūta 2023. gada 11. decembrī.
--------------------------------------	---

Mūsu revīzijas pieeja	Mēs uzskatījām, ka AS LPB Bank iegādes revīzija ir galvenais revīzijas jautājums, jo tas ir nozīmīgs darījums pārskata gada laikā, kas prasa būtisku vadības vērtējumu par iegādes cenas attiecināšanu uz iegādātajiem aktīviem un saistībām un par korekcijām, kas veiktas, lai saskaņotu jauniegūtās meitas sabiedrības grāmatvedības politiku ar Koncerna grāmatvedības politiku.
------------------------------	--

Mūsu revīzijas pieeja	Cita starpā mēs esam izskatījuši pirkuma līgumus, lai iegūtu izpratni par darījumiem un galvenajiem noteikumiem.
------------------------------	--

Mēs esam novērtējuši, vai šiem darījumiem ir piemērota atbilstoša grāmatvedības metode.

Mēs esam izvērtējuši AS LPB Bank grāmatvedības politiku, lai konstatētu atšķirības starp Bankas un AS LPB Bank grāmatvedības politikām, tādējādi nosakot nepieciešamās korekcijas konsolidācijā.

Mēs esam izvērtējuši apmaksas nosacījumu novērtējumu, tostarp to pieņēmumu pamatotību, kas izmantoti, lai noteiktu iespējamo atlikto atlīdzību.

Mēs esam pārbaudījuši iegādāto aktīvu identifikāciju un patiesās vērtības novērtējumu grāmatvedībā.

Mēs esam novērtējuši Bankas izmantoto ārējo vērtēšanas ekspertu kompetenci, neatkarību un integritāti, lai noteiktu iegādāto aktīvu un saistību patiesās vērtības un uzskaites vērtības starpību.

Mēs esam novērtējuši iegādes datuma pareizu noteikšanu un datuma izmantošanas pamatotību konsolidācijas nolūkos.

Mēs arī novērtējam attiecīgās informācijas atbilstību saistībā ar šo iegādi finanšu pārskatos 20. piezīmē.

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 5. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 6. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 7. lapā.

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

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

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

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

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

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem,
- 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 izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērsta revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas

neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

2023. gada 18. jūlija akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Bank AS atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma sestais 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

2024. gada 1. martā



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