

Signet Bank AS gada pārskats par 2024. gadu





Saturs

Vadības ziņojums par Grupas un Bankas darbību 2024. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	11
Paziņojums par vadības atbildību	12
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.....	13
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.....	14
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī	15
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī	16
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.....	17
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.....	18
Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī	19
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī	20
Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi	21
Neatkarīgu revidentu pārbaudes ziņojums	116

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 2024. gadā

Signet Bank AS Grupa (turpmāk – Grupa) 2024. gadā turpināja dinamisku attīstību atbilstoši savai ilgtermiņa biznesa stratēģijai.

Grupa saglabā galveno darbības virzienu – finansējuma nodrošināšana Latvijas uzņēmumiem un uzņēmējiem – gan ar tradicionāliem kredīvēšanas produktiem, gan arī kapitāla tirgus finanšu instrumentiem.

2024. gadā Grupas kredītportfelis palielinājies par 25%, sasniedzot 209 milj. EUR. Kredītportfeļa pieaugumu veicināja gan organiskā izaugsme, gan arī 2024. gada beigās veiktā lauksaimnieku nebanku kredītētāja SIA AgroCredit Latvia 51% akciju iegāde. Darījuma mērķis ir turpināt īstenot Grupas izaugsmes stratēģiju, paplašinot piedāvāto finansēšanas risinājumu klāstu, palielinot kredītportfeļa apjomu un veicinot tā diversifikāciju. Esam pārliecināti, ka, apvienojot AgroCredit pieredzi lauksaimniecības nozarē un Signet Bank pieredzi banku sektorā, spēsim piedāvāt elastīgu finansējumu un nodrošināsim straujāku izaugsmi šajā segmentā.

2024. gads bija veiksmīgs arī nodrošinot klientiem finansējumu ar obligāciju un akciju emisijām. Signet Bank jau otro gadu pēc kārtas saglabā līderpozīciju obligāciju tirdzniecības segmentā Latvijā. Kopumā pagājušajā gadā ar kapitāla tirgus instrumentiem esam nodrošinājuši saviem klientiem finansējumu 165 milj. EUR apmērā (+11% salīdzinot ar 2023. gadu), veicot 16 akciju un obligāciju emisijas (+46% salīdzinot ar 2023. gadu).

Kapitāla tirgus finanšu instrumentu aktīvāka izmantošana no vietējo uzņēmumu puses ir vitāli nepieciešama finansējuma pieejamības uzlabošanai, paplašināšanai un Latvijas ekonomikas dinamiskākai attīstībai. Esam gandarīti, ka akciju un obligāciju emisijas kļūst aizvien populārāks finansējuma piesaistīšanas veids Latvijā – saskaņā ar Signet Bank datiem, 2024. gadā Latvijā notikusi 21 jauna obligāciju emisija, piesaistot 691 milj. EUR.

Viens no Signet Bank stratēģiskajiem mērķiem ir veicināt kapitāla tirgus attīstību un finanšu pratību, īstenojot dažādas uzņēmējus un sabiedrību iesaistošas un izglītojošas iniciatīvas:

- turpinājām organizēt sabiedriski izglītojošu iniciatīvu uzņēmējiem, nodrošinot bezmaksas dalību interesentiem – Signet Bank Kapitāla tirgus akadēmiju, kas sniedz teorētisku un praktisku informāciju un kļūst mītus par neskaidrajiem jautājumiem un kapitāla tirgus piedāvātajām iespējām. 2024. gadā aizvadījām 2. akadēmijas sezonu ar sešām akadēmijām, ap 200 apmeklētājiem. Paplašinājām akadēmijas mērogu un pirmo reizi devāmies uz Latvijas lielākajiem reģionālajiem centriem – Liepāju, Valmieru un Cēsīm;
- Baltic Capital Markets Conference – kopā ar partneriem turpinājām jau trešo gadu pēc kārtas, rīkot Baltijā lielāko kapitāla tirgus konferenci, pulcējot nozares ekspertus, investorus, uzņēmējus gan no Baltijas valstīm, gan Eiropas. Pērn konferenci klātienē apmeklēja 440 dalībnieku un tiešraidē visās Baltijas valstīs vēroja 86 238 skatītāju;
- atbalstījām investorklubs.lv un Investoru Klubs rīkotos festivālus, kas sniedz vietējiem investoriem informāciju par Baltijas kapitāla tirgus aktualitātēm, kā arī par ieguldījuma iespējām gan investoriem, gan sabiedrībai;
- sadarbībā ar Radio SWH, nodrošinājām Latvijas, Baltijas un ārvalstu kapitāla tirgus aktualitātes visa gada garumā, katru dienu;
- sadarbībā ar žurnālu IR, otro gadu, izdodot finanšu pratības speciālizdevumu par dažādām finanšu un kapitāla tirgus tēmām.

Arī turpmāk atbalstīsim iniciatīvas, kas veicina finanšu pratību gan individuāli, gan sadarbībā ar Finanšu Nozares Asociāciju un Latvijas Banku.



Mēs ticam, ka labi attīstīts kapitāla tirgus ir viens no galvenajiem faktoriem Latvijas ekonomikas dinamiskākai attīstībai. Esam apņēmības pilni turpināt sniegt atbalstu emitentiem un investoriem kapitāla tirgus darījumos, kā arī veicināt finanšu pratību gan investoru, gan Latvijas uzņēmēju vidū.

Trešais svarīgākais darbības virziens Grupai ir investīciju risinājumu nodrošināšana klientiem ar brīviem finanšu resursiem. Klientu līdzekļu apjoms Grupas pārvaldīšanā un administrēšanā 2024. gada beigās sasniedza 1,6 mljrd. EUR. Mūsu investīciju risinājumi ietver depozītus, brokeru pakalpojumus, kas nodrošina pieeju finanšu instrumentiem gan vietējā Latvijas tirgū, gan arī starptautiskajos finanšu tirgos, investīciju konsultācijas, individuālu portfeļu pārvaldīšanu un arī Signet Asset Management pārvaldītus investīciju fondus. Visi šie investīciju produkti 2024. gadā ir uzrādījuši pozitīvus rezultātus, pateicoties komandas pieredzei un profesionalitātei, kā arī labvēlīgai situācijai pasaules finanšu tirgos.

Līdz ar Magnetiq Bank iegādi 2023. gada decembrī Grupa uzsāka darbību *FinTech* uzņēmumu apkalpošanas segmentā, fokusējoties uz *Banking-as-a-Service* risinājumiem. 2024. gadā Magnetiq Bank veica būtiskus sagatavošanās darbus straujas attīstības uzsākšanai – notika zīmola maiņa, izveidota spēcīga vadības komanda, kuras sastāvā ir vietējie un starptautiskie *FinTech* sektora profesionāļi.

Magnetiq Bank turpinās strādāt kā Grupas meitas uzņēmums, saglabājot savu esošo kredītiestādes licenci un fokusējoties uz *FinTech* uzņēmumu apkalpošanu un inovatīviem digitāliem finanšu produktiem un pakalpojumiem.

2024. gadā Grupai izdevies būtiski palielināt arī citus biznesa apjomu rādītājus, audzējot klientu skaitu un noguldījumu apjomu, kā arī paplašinot kredītportfeli. Salīdzinot Grupas rezultātus 2024. gada beigās ar 2023. gada beigām:

- kapitāls palielinājās par 41% un sasniedza 42 milj. EUR;
- noguldījumi palielinājušies par 19%;
- kredītu portfeļa apjoms pieauga par 25%;
- kopējais klientu līdzekļu apjoms pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) palielinājies par 15% sasniedzot 1,6 mljrd. EUR;
- bruto ienākumi palielinājās par 57% un sasniedza 39 milj. EUR;
- apvienotie ienākumi (attiecināmi uz Bankas akcionāriem) sasniedza 6,5 milj. EUR.

Grupa turpina uzturēt konservatīvu bilances struktūru – kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18%, kamēr likviditātes seguma rādītājs bija 166%. Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 18.30% un 1.02%.

Bankas valde ierosina Bankas padomei nesadalīt Bankas 2024. gada peļņu 5 472 688 EUR apmērā, padome virzīs šo priekšlikumu apstiprināšanai akcionāru sapulcē.

2024. gadā uzsākām īstenot trīs gadu zīmola atpazīstamības uzlabošanas stratēģiju, ar mērķi panākt Grupas straujāku klientu skaita izaugsmi un arī uzlabot klientu lojalitāti. 2024. gadā izdevās palielināt zīmola atpazīstamību mūsu mērķa auditorijas vidū no 27% līdz 42%, kas ir ļoti labs rādītājs zīmolam, kas ir viens no “jaunākajiem” Latvijas banku sektorā.

Grupa turpina pievērst būtisku uzmanību AML/CTPF un sankciju atbilstībai, nepārtraukti uzlabojot iekšējos kontroles mehānismus, ievērojot izmaiņas regulējumā un starptautiskajā praksē. Veicam ieguldījumus informācijas sistēmās un cilvēkresursos, lai uzturētu risku pārvaldību un iekšējo kontroles sistēmu līmeni, kas atbilst Grupas 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. 2024. gadā turpinājam realizēt Grupas ilgtspējas stratēģiju, efektīvi īstenojot ilgtspējas integrēšanu visos organizācijas līmeņos un veicinot ilgtspējīgu finanšu risinājumu pieejamību.



Būdami sociāli atbildīgs uzņēmums, Grupa 2024. gada laikā atbalstīja vairākus kultūras, sporta un izglītības iniciatīvas. Vietējās kultūras saglabāšana, sabiedrības attīstība un ilgtspējīgas nākotnes veidošana ir neatņemama Signet Bank vērtību sastāvdaļa. Banka turpina ik gadu sniegt finansiālu atbalstu un aktīvi iesaistās dažādos nacionāla mēroga un nozīmes projektos – kultūras, mākslas saglabāšanai un attīstīšanai, sporta iniciatīvās, veicinot vietējo talantu izaugsmi un sabiedrības labklājību. Tāpat atbalstām ilgtspējas projektus, kas sekmē videi draudzīgu risinājumu ieviešanu un sabiedrības izglītošanas projektus.

2024. gadā īstenojām 23 sabiedrības atbalsta projektus kultūras, mākslas, izglītības, sporta un ilgtspējas jomās.

Nozīmīgākie projekti:

- kļuvām par Latvijas Nacionālā teātra 105. sezonas lieldraugu;
- turpinājām atbalstīt mūzikas grupu DAGAMBA – koncerttūre uz lielākajām Latvijas pilsētām, kuras apmeklēja 10 000 klausītāju;
- kļuvām par Latvijas pludmales volejbolistu, divkārtējo Eiropas čempionu – Anastasijas Samoilovas un Tīnas Graudiņas – atbalstītājiem;
- atbalstījām starptautiskā šaha norisi Cēsīs un citur.

Ilgspējas jomā:

- atbalstījām projektu "Pirms lido, iestādi koku", kas aicina cilvēkus pievērst uzmanību lidojumu ietekmi uz vidi un klimatu, kompensēt savu lidojumu radīto "CO2 pēdu" un ziedot līdzekļus jaunu koku stādīšanai vietās, kur vismaz pēdējos 20 gadus nav audzis mežs. Smeļoties iedvesmu no šī projekta, kopā ar Magnetiq Bank AS devāmies uz Juglas mežniecību, kur kopīgi iestādījām 8 000 koku;
- atbalstījām Baltijas ilgtspējas balvu "Baltic Sustainability Awards" – pasākums un platforma, kas veicina inovācijas, savieno ieinteresētās puses un kopīgi veidotu plaukstošu nākotni.

Atbalstījām divus labdarības projektus:

- "Nāc Līdzās", kas stiprina cilvēku ar īpašām vajadzībām cilvēktiesības un pilsonisko apziņu;
- "Esi Piemērs", kas iedvesmo sabiedrību, veicina pozitīvas pārmaiņas un sniedz atbalstu bērniem un jauniešiem, kuriem nepieciešama papildu uzmanība un iespējas pilnvērtīgai dzīvei.

Krievijas karš pret Ukrainu ilgst jau trešo gadu un turpina sagraut pieņēmumus par iepriekšējo desmitgažu laikā iedibinātajiem principiem, kas nodrošināja drošību un ļāva prognozēt nākotni. Grupa stingri nosoda Krievijas īstenoto karu pret Ukrainu, kas grauj starptautiskās kārtības pamatus. Mēs atbalstām Ukrainas tautu cīņā pret agresoru un par tiesībām veidot savu nākotni demokrātisko un civilizēto valstu saimē.

Neskatoties uz izaicinošo globālo vidi un ģeopolitisko situāciju, Grupas vadība saskata plašas izaugsmes iespējas, Latvijas banku sektorā turpinoties strukturālām pārmaiņām. Papildus kreditēšanai un obligāciju, akciju emisiju organizēšanai Grupai ir skaidras izaugsmes iespējas korporatīvo klientu apkalpošanā, ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, kā arī digitālo un BaaS produktu attīstībā, izmantojot meitas bankas Magnetiq Bank piedāvātos produktus. Neatlaidīgi turpināsim strādāt, lai Grupa ar laiku kļūtu par reālu konkurentu Latvijas tirgū pašlaik 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 kalpos par pamatu veiksmīgai Grupas izaugsmei nākotnē.

Apņemšanās veicināt ilgtspējīgu attīstību

Signet Bank AS apņemšanās veicināt ilgtspējību ir balstīta:

- vīzijā par labāku nākotni, kurā valda miers un labklājība gan cilvēkiem, gan planētai;
- apziņā par iespējamiem riskiem, kas var ietekmēt sabiedrību un vidi;
- 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 uzskatām, ka ikvienam ir jāiesaistās kopīgā ceļā uz ilgtspējīgāku nākotni.

Ilgspējas faktoru būtiskuma novērtējums

Ilgspējas faktoru dubultā būtiskuma analīze ļauj izvērtēt mūsu darbības esošo un potenciālo ietekmi uz vidi un sabiedrību un vienlaikus novērtēt kā ilgtspējas faktori ietekmē un var ietekmēt mūs. Šī pieeja palīdz identificēt un prioritizēt tos ilgtspējas jautājumus, kas ir visbūtiskākie Bankas darbībai un tajā ieinteresētajām pusēm – klientiem, darbiniekiem, akcionāriem, partneriem un sabiedrībai, nodrošinot stratēģisku fokusu un ļaujot mums veidot mērķtiecīgas un efektīvas ilgtspējas iniciatīvas, kas saskan ar Grupas ilgtermiņa mērķiem.

Vides jomā esam identificējuši klimata pārmaiņas un bioloģisko daudzveidību kā sfēras, kurām nepieciešama steidzama uzmanība un rīcība. Šiem aspektiem nav ievērojamas tūlītējas fiziskas ietekmes uz mūsu darbību, taču būtiska ir ietekme, ko rada pāreja uz videi ilgtspējīgāku praksi jeb pārejas riski.

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.

Pārvaldības jomā uzskatām, ka efektīva un atbildīga pārvaldības prakse ir ilgtspējas centienu pamatā un iestājamies par caurspīdīgu, atbildīgu un godprātīgu pārvaldības kultūru.



Stratēģiskie mērķi ilgtspējas jomā

I. Samazināt mūsu tiešo ietekmi uz vidi

Bankas tiešā ietekme uz vidi aptver pirmā un otrā tvēruma oglekļa emisijas (jeb oglekļa emisijas no tieši patērētās un pārvaldītās enerģijas), radītos atkritumus, kā arī izmantoto ūdens apjomu.

Enerģijas patēriņš	2024	2023	2022
Siltumenerģijas patēriņš (dabagāze), MWh	352	371	458
Siltumenerģijas patēriņš/ aizņemtā platība	0.16	0.17	0.23
Elektroenerģijas patēriņš, MWh	215	200	190
Elektroenerģija/ darbinieku skaits	1.35	1.43	1.60

Siltumnīcefekta gāzu emisijas, tCO ₂ e	2024	2023	2022
1. tvēruma SEG emisijas	70	74	92
2. tvēruma SEG emisijas	115	102	58
Kopējās SEG emisijas (1. un 2. tvērums)	185	177	149
Kopējās SEG emisijas/ darbinieku skaits	1.17	1.26	1.25

Citi dati	2024	2023	2022
Ūdens patēriņš, m ³	1 158	894	718
Kopējais atkritumu apjoms, ieskaitot pārstrādei nodotos atkritumus, t	28	23	24
Pārstrādei nodoto atkritumu apjoms, t	7.2	1.6	1.6
Darbinieku skaits	169	149	113

Papildus šiem rādītājiem apkopojam arī informāciju par darbinieku pārvietošanos uz un no darba 2024. gadā:

- 43% darbinieki pārvietojās ar sabiedrisko transportu;
- 27% darbinieki pārvietojās ar privāto benzīna vai dīzeļdegvielas auto;
- 14% darbinieki pārvietojās ar kājām;
- 5% darbinieki pārvietojās ar elektroauto;
- 5% darbinieki pārvietojās ar velosipēdu;
- 2% darbinieki pārvietojās ar elektriskajiem skūteriem;
- 1% darbinieki pārvietojās ar motociklu;
- 1% darbinieki pārvietojās izmantojot hibrīdauto;
- 1% darbinieki pārvietojās ar taksi;
- 1% darbinieki pārvietojās izmantojot auto koplietošanas pakalpojumus.

Pirmo reizi darbinieku aptaujās sabiedriskais transports ir kļuvis par vispopulārāko pārvietošanās veidu.



II. Uzlabot mūsu darbinieku labklājību

Mūsu nemainīga prioritāte ir darbinieku labklājība, profesionālā attīstība, kā arī veselības, darba un privātās dzīves līdzsvara saglabāšana.

Lai veicinātu darbinieku labbūtību, 2024. gadā tika īstenoti dažādi atbalsta pasākumi:

- dalība sporta pasākumos – atbalstījām Signet Bank darbinieku dalību Rimi Rīgas maratonā Banku kausā pludmales volejbolā un Toyota Rīgas velomaronā 2024,
- sportiskās aktivitātes – organizējām trīs mēnešu aktivitāti Signet Bank Grupa sporto, kā arī iekštelpu Signet Bank sporta turnīrus un jogas nodarbības Bankas birojā,
- labbūtības lekciju cikls – rīkojām izglītojošas lekcijas par līdzsvarotu darba vidi: “Labbūtība un apzinātība darba vietā jeb kā strādāt līdzsvarotāk”, “Apzinātība un rūpes par sevi” un “Komunikācija neparedzētās situācijās”,
- izglītojošā literatūra Signet Bank telpās – nodrošinājām grāmatu izlasi par to, kā veicināt profesionālo un personisko izaugsmi, uzlabot labbūtību un uzturēt efektīvu darba un dzīves līdzsvaru.

Lai pilnveidotu darbinieku prasmes un attīstītu zināšanas, Signet Bank katru gadu izstrādā mācību plānu, nodrošinot apmācības, kas nepieciešamas profesionālo zināšanu apguvei. Tāpat Banka organizē apmācības struktūrvienību vadītājiem par vadības prasmēm, kas ir būtiskas darbinieku labbūtībai. Papildus tam 2024. gadā visiem darbiniekiem tika organizētas apmācības par atgriezenisko saiti, lai veicinātu efektīvu komunikāciju un nepārtrauktu izaugsmi.

2024. gadā mūsu darbinieki kopumā mācībās pavadīja 1311 stundas, kas vidēji veido 8,3 stundas uz vienu darbinieku, tādējādi veicinot nepārtrauktu izaugsmi un kompetenču attīstību.

III. Nodrošināt klientu apkalpošana, kas ir saskaņā ar ilgtspējības praksēm

Signet Bank pamatā ir individuāla pieeja katram klientam, nodrošinot pārdomātus, ilgtspējīgus un atbildīgus finanšu risinājumus. Mūsu mērķis ir ne tikai piedāvāt augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus, bet arī veidot ilgtspējīgas un uzticamas attiecības ar klientiem, palīdzot viņiem sasniegt ilgtermiņa mērķus.

2024. gadā esam turpinājuši uzlabot pieejamību gan esošajiem, gan potenciālajiem klientiem, paplašinot mūsu mērķa klientu segmentu un ieviešot uzlabojumus bankas digitālajos kanālos, lai nodrošinātu ērtāku un efektīvāku klientu apkalpošanu.



IV. Veicināt sociālo labklājību un sabiedrības attīstību

Vietējās kultūras saglabāšana, sabiedrības attīstība un ilgtspējīgas nākotnes veidošana ir neatņemama daļa no Signet Bank vērtībām. Banka turpina ik gadu sniegt finansiālu atbalstu un aktīvi iesaistīties dažādos nacionāla mēroga un nozīmes projektos – kultūras un mākslas saglabāšanai un attīstīšanai, kā arī sporta iniciatīvās, veicinot vietējo talantu izaugsmi un sabiedrības labklājību. Tāpat atbalstām ar ilgtspēju saistītus projektus, kas sekmē videi draudzīgu risinājumu ieviešanu un sabiedrības izglītošanas projektus.

2024. gadā īstenojām 23 sabiedrības atbalsta projektus, no tiem:

- 5 projekti kultūras jomā,
- 4 izglītībā,
- 4 sportā,
- 6 biznesa attīstībā,
- 2 ilgtspējā,
- 2 mākslā.

Nozīmīgākie projekti:

- kļuvām par Latvijas Nacionālā teātra 105. sezonas lieldraugu;
- turpinājām atbalstīt mūzikas grupu DAGAMBA koncerttūrē uz lielākajām Latvijas pilsētām, kuras apmeklēja 10000 klausītāju;
- kļuvām par Latvijas pludmales volejbolistu, divkārtējo Eiropas čempionu - Anastasijas Samoilovas un Tīnas Graudiņas -atbalstītājiem.

Ilgspējas jomā:

- atbalstījām projektu "Pirms lido, iestādi koku", kas aicina cilvēkus pievērst uzmanību lidojumu ietekmei uz vidi un klimatu, kompensēt savu lidojumu radīto "CO2 pēdu" un ziedot līdzekļus jaunu koku stādīšanai vietās, kur vismaz pēdējos 20 gadus nav audzis mežs. Smeļoties iedvesmu no šī projekta, kopā ar Magnetiq Bank AS darbiniekiem devāmies uz Juglas mežniecību, kur kopīgi iestādījām 8000 koku;
- Atbalstījām "Baltic Sustainability Awards 2024" – vadošo Baltijas ietekmes pasākumu un platformu, kas veicina inovācijas, savieno ieinteresētās puses un kopīgi veido plaukstošu nākotni.

Atbalstījām divus labdarības projektus:

- "Nāc Līdzās", kas stiprina cilvēku ar īpašām vajadzībām cilvēktiesības un pilsonisko apziņu;
- "Esi Piemērs", kas iedvesmo sabiedrību, veicina pozitīvas pārmaiņas un sniedz atbalstu bērniem un jauniešiem, kuriem nepieciešama papildu uzmanība un iespējas pilnvērtīgai dzīvei.

V. Stiprināt ilgtspējības pārvaldību

2024. gadā turpinājām integrēt ilgtspējas apsvērumus biznesa procesos, stiprinot to lomu stratēģiskajā plānošanā, lēmumu pieņemšanā un risku vadībā:

- strādājām pie ilgtspējas datu pieejamības, apzinot datu avotus un veidojot procesus to iegūšanai, uzskaitēi un analīzei,
- veidojām procesus ilgtspējas mērķu izpildes kontrolei un ziņošanai Bankas ietvaros,
- stiprinājām komandu, kas strādā ar ilgtspējas jautājumiem, tai skaitā pastāvīgi uzlabojot ilgtspējas pārvaldībā iesaistīto darbinieku zināšanas ilgtspējas jomā,
- pilnveidojām ilgtspējas informācijas atklāšanu Bankas mājas lapā,
- uzsākām gatavošanos ilgtspējas ziņojumam, ko Banka pirmo reizi publicēs 2026. gadā.

VI. Uzlabot kredītu un investīciju portfeļa ilgtspējas sniegumu

Mūsu mērķis ir veicināt finansējuma pieejamību projektiem ar pozitīvu ietekmi uz ilgtspējas mērķiem. Tā sasniegšanas nozīmīgs priekšnoteikums ir datu pieejamība un izpratne par klientu ilgtspējas sniegumu, tāpēc šis bijis viens no svarīgākajiem uzdevumiem, pie kā strādājām 2024. gadā. Esam izveidojuši un arvien turpinām pilnveidot procesu ilgtspējas datu iegūšanai gan no mūsu klientiem, gan izmantojot ārējus datu avotus, lai vērtētu un pakāpeniski uzlabotu mūsu aizdevumu un ieguldījumu ilgtspējas sniegumu. 2025. gadā plānojam būtisku uzmanību pievērst Bankas finansēto emisiju aprēķināšanas procesa pilnveidošanai.

VII. Atbalstīt klientus to pārejā uz ilgtspējīgāku nākotni

Šis mērķis paredz divus darbības virzienus:

- klientu izglītošanu un praktisku atbalstu ilgtspējas jautājumu apzināšanā un risināšanā, kas tiek realizēts gan Bankas līmenī – individuāli strādājot ar Bankas klientiem, gan arī nozares līmenī – aktīvi piedaloties Finanšu nozares asociācijas Ilgtspējīgu finanšu darba grupas iniciatīvās, kuru rezultātā radīti tādi rīki kā klientu vienotā ilgtspējas anketa un SEG emisiju aprēķināšanas rīks, kas brīvi pieejams jebkuram uzņēmumam; 2024. gadā turpinājām arī Kapitāla tirgus akadēmijas attīstīšanu – bezmaksas izglītojošu programmā, kas sniedz ieskatu kapitāla tirgus iespējās, palīdzot uzņēmumiem labāk izprast finanšu instrumentus un finansējuma piesaistīšanu jaunu iespēju attīstīšanai;
- finanšu produktu veidošanu, kas vērsti, lai veicinātu ieguldījumus saimnieciskajās darbībās, kas sekmē ilgtspējas mērķu sasniegšanu. 2024. gadā turpinājām sadarbību ar Eiropas Energoresursu efektivitātes fondu (eeef), lai attīstītu un finansētu energoefektivitāti veicinošus projektus Latvijā.

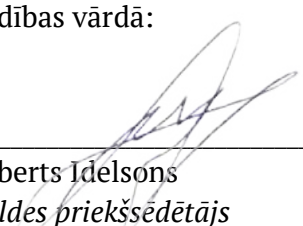
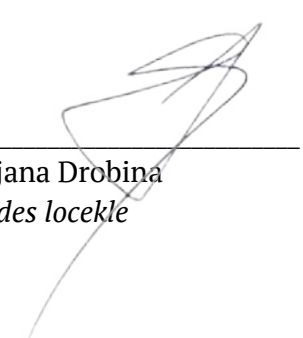
VIII. Nodrošināt efektīvu ilgtspējas risku pārvaldību

2024. gadā pilnveidojām klientu ilgtspējas riska novērtēšanas procesu, kas ļauj efektīvāk identificēt un pārvaldīt ar ilgtspēju saistītos riskus. Jaunā pieeja sniedz mums padziļinātu ieskatu klientu ilgtspējas riska profilā, ļaujot labāk izprast, kā dažādi uzņēmumi un nozares pielāgojas ilgtspējības prasībām, un dod iespēju:

- attīstīt individualizētu komunikāciju ar klientiem par risinājumiem ilgtspējas risku mazināšanai;
- palīdzēt klientiem izprast un pārvaldīt ilgtspējas izaicinājumus, sniedzot atbalstu ilgtspējīgāku uzņēmējdarbības modeļu ieviešanā;
- veicināt ilgtspējas faktoru integrāciju uzņēmējdarbībā, palīdzot uzņēmumiem pielāgoties jaunajiem regulējumiem un tirgus prasībām.

Šis ir būtisks solis atbildīgas un ilgtspējīgas finanšu pārvaldības virzienā, kas ļauj ne tikai efektīvāk pārvaldīt ar ilgtspēju saistītos riskus, bet arī stiprināt ilgtermiņa attiecības ar mūsu klientiem, palīdzot tiem virzīties uz ilgtspējīgāku nākotni.

Vadības vārdā:


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs
Tatjana Drožina
Valdes locekle

2025. gada 5. martā



Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padomes sastāvs

Pārskata periodā Bankas padomes sastāvā izmaiņu nebija.
2024.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.
2024.gada 31.decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Iecelšanas datums
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons	01.07.2022.
Valdes locekle	Tatjana Drobina	01.07.2022.
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs	01.07.2022.
Valdes loceklis	Arnis Praudiņš	19.09.2023.
Valdes locekle	Ineta Done	20.09.2024.



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 2024. gadu, kas attēloti no 13. līdz 115. 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, un pamatojoties uz Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām. 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

2025. gada 5. martā



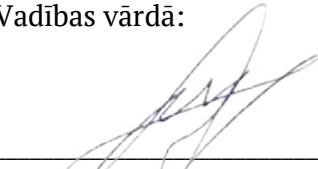
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Procentu ienākumi		29 662	21 069	18 390	16 560
Procentu izdevumi		(10 630)	(8 724)	(4 098)	(4 034)
Neto procentu ienākumi	7	19 032	12 345	14 292	12 526
Komisijas naudas ienākumi	8	25 165	10 540	11 696	10 772
Komisijas naudas izdevumi	9	(11 311)	(2 354)	(2 926)	(2 916)
Neto komisijas naudas ienākumi		13 854	8 186	8 770	7 856
Dividenžu ienākumi		29	21	12	12
Neto peļņa/(zaudējumi), pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		1 941	1 137	(18)	(18)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(116)	-	1 290	1 290
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		2 920	461	179	181
Neto citi ienākumi		1 671	676	513	315
Ienākumi no pamatdarbības kopā		39 331	22 826	25 038	22 162
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(30 450)	(15 368)	(16 287)	(13 511)
Peļņa /(zaudējumi) no ieguldījumiem meitasuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos		(92)	-	(3)	-
Reversētie /(izveidotie) uzkrājumi citām iespējamām saistībām		1	1	(11)	(11)
Apvērse / (zaudējumi) no vērtības samazināšanās	11	(1 931)	(599)	(2 494)	(1 511)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 859	6 860	6 243	7 129
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1 407)	(1 387)	(1 474)	(1 463)
Pārskata gada neto peļņa		5 452	5 473	4 769	5 666
Attiecināma uz nekontrolējošo līdzdalību		(597)	-	(624)	-
Attiecināma uz Bankas īpašniekiem		6 049	5 473	5 393	5 666

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



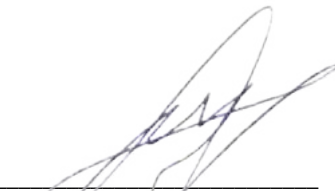
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienotais ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Pārskata gada neto peļņa		5 452	5 473	4 769	5 666
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		348	(59)	(70)	(70)
Iekļauts peļņa/zaudējums finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pārdošanas rezultātā (parāda vērtspapīri)		116	-	77	77
Pārējie apvienotie ienākumi kopā		464	(59)	7	7
Apvienotie ienākumi kopā		5 916	5 414	4 776	5 673
Attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību		(597)	-	(624)	-
Attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		6 513	5 414	5 400	5 673

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drošina
Valdes locekle



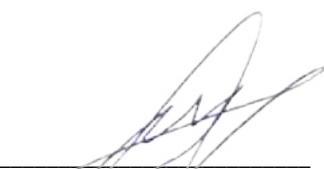
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Aktīvi					
Nauda un prasības kopā pret centrālo banku	13	169 820	76 784	121 543	56 877
<i>Nauda kasē</i>		270	270	1 331	234
<i>Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku</i>		6 639	1 118	9 155	7 907
<i>Prasības uz termiņu pret Latvijas Banku</i>		162 911	75 396	111 057	48 736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	18 021	15 022	9 939	9 672
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	22 829	22 315	10 953	10 150
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	9 763	479	18 791	1 786
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		394 242	331 102	350 365	275 402
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	16	208 621	169 180	167 162	128 527
<i>Parāda vērtspapīri</i>	18	184 465	161 922	180 349	145 107
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	15	1 156	-	2 854	1 768
Ieguldījums meitas sabiedrībās	19	-	40 327	-	38 067
Ieguldījums asociētajās sabiedrībās	20	1 623	1 781	1 598	1 760
Pamatlīdzekļi	21	8 398	1 587	8 365	1 866
Nemateriālie aktīvi	22	1 577	917	1 772	1 077
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	23	1 835	1 824	2 401	2 324
Citi aktīvi	24	8 610	6 806	9 521	7 137
Kopā aktīvi		636 718	498 944	535 248	406 118

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Saistības, kapitāls un rezerves					
Saistības pret centrālo banku		-	-	3 855	3 855
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		172	172	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	477	477	74	74
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		577 113	444 954	486 062	362 197
<i>Noguldījumi</i>	25	555 093	428 482	469 943	346 566
<i>Subordinētie aizņēmumi</i>	26	10 530	10 530	11 299	11 299
<i>Emitētās parādzīmes</i>	27	5 942	5 942	4 332	4 332
<i>Citas saistības</i>		5 548	-	488	-
Uzkrājumi	28	42	42	29	25
Pārējās saistības	29	17 378	15 599	15 834	11 631
Kopā saistības		595 182	461 244	505 854	377 782
Pamatkapitāls	30	13 440	13 440	12 644	12 644
Akciju emisijas uzcelojums		9 514	9 514	6 360	6 360
Pārējās rezerves		25	25	25	25
Patiesās vērtības rezerve		524	1	60	60
Uzkrātā peļņa		15 906	14 720	9 857	9 247
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		39 409	37 700	28 946	28 336
Nekontrolējoša līdzdalība		2 127	-	448	-
Pašu kapitāls kopā		41 536	37 700	29 394	28 336
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		636 718	498 944	535 248	406 118
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	32	1 033 620	867 609	926 351	741 111

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 859	6 860	6 243	7 129
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	12	1 407	1 387	1 474	1 463
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	21, 22	1 514	1 029	887	862
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās palielinājums		(4)	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		1 931	599	2 494	1 511
Neto procentu ienākumi		(19 032)	(12 345)	(14 292)	(12 526)
Ķīlas pārņemšana		-	-	(2 324)	(2 324)
Uzkrājumi		13	17	(23)	(22)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(7 312)	(2 453)	(5 541)	(3 907)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		(11 473)	(11 762)	1 303	1 303
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(874)	(1 779)	542	1 632
Kreditu un prasību pret klientiem pieaugums		(28 818)	(41 323)	(8 030)	(8 919)
Pārdošanai paredzēto aktīvu samazinājums / (iegāde)		566	500	(10)	-
Pārējo aktīvu pieaugums / (samazinājums)		915	329	(5 100)	(5 533)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums / (samazinājums)		70 810	80 442	(13 535)	(11 234)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		(1 499)	1 568	4 660	4 475
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) no izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		22 315	25 522	(25 711)	(22 183)
Saņemtie procentu maksājumi		30 155	21 024	17 557	16 265
Samaksātie procentu maksājumi		(9 032)	(7 131)	(2 525)	(2 457)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		43 438	39 415	(10 679)	(8 375)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 302)	(590)	(872)	(718)
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		7 869	(471)	437	437
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		1 623	1 719	15 864	15 864
Ieguldījumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		(209 842)	(195 092)	(54 871)	(54 871)
Ieņēmumi finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		205 860	178 374	53 472	53 472
Meitas sabiedrību iegāde		-	(2 055)	-	(35 547)
Palielinājumi meitas sabiedrību ieguldījumos		-	(205)	-	(1 066)
Rezultāts no meitu sabiedrību iegādes		2 107	-	29 987	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās palielinājums / (samazinājums)		-	-	3	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		6 315	(18 320)	44 020	(22 429)



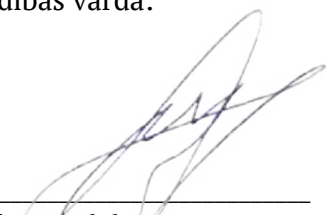
Grupas konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā		2 276	-	784	-
Pamatkapitāla palielināšana		796	796	1 000	1 000
Akciju emisijas uzcelojuma palielināšana		3 154	3 154	-	-
Subordinēto aizņēmumu palielinājums / (samazinājums)		(9 85)	(985)	5 850	5 850
Emitēto parādzīmju palielinājums		1 500	1 500	2 000	2 000
Maksājumi par nomas saistībām		(134)	(167)	(46)	(43)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		6 607	4 298	9 588	8 807
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		131 482	66 549	88 765	88 762
Kursu starpība no naudas un tās ekvivalentiem pārskata periodā		(1)	(136)	(212)	(216)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	187 841	91 806	131 482	66 549

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



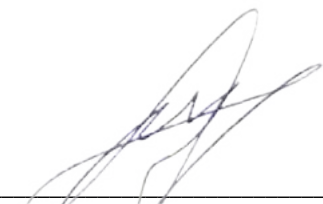
Grupas Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	Nekontrolējo šā līdzdalība	Kopā
Atlikums 2022. gada 31. decembrī		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		12 644	6 360	60	25	9 857	448	29 394
Akciju emisija		796	3 154	-	-	-	1 175	5 125
Pārvedumi starp pašu kapitāla komponentiem		-	-	-	-	-	1 101	1 101
Apvienotie ienākumi								
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		-	-	-	-	6 049	(597)	5 452
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	464	-	-	-	464
Apvienotie ienākumi / (izdevumi) kopā		-	-	464	-	6 049	(597)	5 916
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	30	13 440	9 514	524	25	15 906	2 127	41 536

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī

'000 EUR	Pielikums	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātā peļņa	Kopā
Atlikums 2022. gada 31. decembrī		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
Akciju emisija		796	3 154	-	-	-	3 950
Apvienotie ienākumi							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	5 473	5 473
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	(59)	-	-	(59)
Apvienotie ienākumi kopā		-	-	(59)	-	5 473	5 414
Atlikums 2024. gada 31. decembrī	30	13 440	9 514	1	25	14 720	37 700

Pielikums no 21. līdz 115. lapai ir neatņemama Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valde apstiprināja Grupas konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 13. līdz 115. lapai izdošanai 2025. gada 5. martā.

Vadības vārdā:



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



Tatjana Drobina
Valdes locekle



Grupas konsolidētie un Bankas atsevišķie Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija

Darbības veids

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

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, LV-1010, Latvija.

Bankas lielākie akcionāri ir finansiāli spēcīgi investori - Signet Acquisition III LLC (daļa Bankas kapitālā 23,04%), AS RIT GROUP (daļa bankas kapitālā 18,36%) un SIA Reglink (daļa bankas kapitālā 14,98%). Papildus finansiālajai stabilitātei diversificēta akcionāru struktūra nodrošina arī pamatu racionālai un pārdomātai stratēģisko lēmumu pieņemšanai akcionāru līmenī, izmantojot katra akcionāra plašo un daudzveidīgo pieredzi, kas savstarpēji papildina viena otru. 2024. gadā Banka paplašināja savu akcionāru loku, jauno emisiju rezultātā Bankas akcionāriem pievienojās deviņi vietējie uzņēmēji kļūstot par mazākuma akcionāriem.

Banka piedāvā vietējiem uzņēmējiem un tiem piederošiem uzņēmumiem ilgspējīgus 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 Grupa (turpmāk – Grupa) ir apņēmusies tuvākajā nākotnē kļūt par atpazīstamu, uzticamu investīciju partneri Baltijas reģiona uzņēmējiem un viņu uzņēmumiem, veicinot ilgspējīgu biznesa izaugsmi un sekmējot pozitīvu ietekmi uz reģiona ekonomiku ar kapitāla tirgus finanšu instrumentiem.

Obligāciju izvietošanas un akciju IPO organizēšana, kā arī finansējuma nodrošināšana Latvijas uzņēmējiem, ir viens no svarīgākajiem Signet Bank AS darbības virzieniem. 2024. gadā Signet Bank AS organizēja 16 obligāciju emisijas, palīdzot piesaistīt finansējumu 165 miljonus EUR apmērā. Saskaņā ar Bankai pieejamiem datiem, tā pārliecinoši ierindoja pirmajā vietā pēc Latvijas uzņēmumiem organizēto obligāciju emisiju apjoma un skaita 2024. gadā.

Banka īsteno savu attīstību ne tikai paplašinot savus pamata darbības virzienus Bankas līmenī, bet arī nodrošinot finansējumu klientiem meitas sabiedrību līmenī.

Bankai, ņemot vērā līdzdalību holdinga kompānijā “Primero Holding” AS, pieder 51% no patērētāju finansēšanas sabiedrības “Primero Finance” AS, kura izmantojot Bankas finansējumu kredītē vietējos klientus.

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 (turpmāk – SPP) 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 kompānija “Signet Asset Management Latvia” IPAS (sniedz ieguldījumu fondu un individuālo investīciju portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus).

Pārskata periodā SPP valsts fondēto pensiju shēmas pārvaldībā saskārās ar sīvu konkurenci un



dalībnieku aizplūšanu. Tas lika SPP vadībai kritiski izvērtēt darbības turpināšanas rentabilitāti. Izvērtējot dažādus iespējamus tālākas virzības variantus, Banka kā vienīgais SPP akcionārs ir nolēmis reorganizēt SPP, pievienojot to otrai Signet Grupas ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS. Līdz SPP reorganizācijas uzsākšanai, tā nodos tās pārvaldīšanā esošā valsts fondēto pensiju shēmas plāna pārvaldīšanas tiesības citam tirgus dalībniekam. Savukārt 3. līmeņa pensiju plāna pārvaldīšanu turpinās Signet Asset Management Latvia IPS.

Bankas meitas banka AS “Magnetiq Bank” (reģistrācijas numurs 50103189561) nodrošina Signet Bank grupai (turpmāk – Grupa) iespēju palielināt biznesa apjomus FinTech jomā, stiprināt digitālos risinājumus, kā arī ievērojami palielināt un dažādot klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu klāstu.

2024. gada 3. decembrī Banka iegādājās lauksaimnieku kreditētāja SIA AgroCredit Latvia (reģistrācijas numurs 40103479757) uzņēmuma balsstiesīgās akcijas 51% apmērā, paplašinot finansējuma pieejamību vietējiem lauksaimniecības nozares uzņēmējiem un uzņēmumiem, kā arī diversificējot bankas finansējuma produktu portfeli. SIA AgroCredit Latvia darbojas jau 13 gadus un kā nebanku kreditētājs piedāvā lauksaimnieku specifikai pielāgotus un ērti pieejamus kreditēšanas pakalpojumus juridiskām personām – Latvijas lauksaimniekiem.

Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības un Likviditātes seguma rādītāji 2024.gada 31.decembrī ir attiecīgi 19.62 % (Grupa 18.00 %) un 169 % (Grupa 166 %). Bankas un Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 17.59 % (Grupa 18.30 %) un 1.12% (Grupa 1.02 %).

Grupas organizatoriskā struktūra

Grupā ietilpstošās sabiedrības ir norādītas 2024. gada pārskata 2. pielikumā. Informāciju par Bankas korporatīvās pārvaldības modeli un ziņošanas kanāliem var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/parvaldiba/>.

Grupas pārvaldību veic padome un valde, nodrošinot efektīvu lēmumu pieņemšanu un uzraudzību. Padome ir atbildīga par stratēģisko vadību un uzraudzību, savukārt valde nodrošina ikdienas operatīvo vadību. Ziņošanas kanāli un pienākumi iekšēji ir skaidri definēti un sadalīti starp padomes un valdes locekļiem, lai nodrošinātu efektīvu Grupas darbību. Informāciju par Bankas valdes locekļiem un to galvenajām atbildības jomām var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>. Informāciju par Bankas padomes locekļiem un to galvenajām atbildības jomām var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/vadiba-un-akcionari/>.

Informāciju par Bankas meitas sabiedrību valdi un padomi, ja attiecināms, var atrast katras sabiedrības gada pārskatā.

Grupas būtiskas izmaiņas pārvaldības struktūrā

Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, 2024. gadā tika veiktas būtiskas izmaiņas korporatīvās pārvaldības struktūrā, izveidojot jaunu Revīzijas komiteju un ieceļot jaunu valdes locekli, vienlaikus precizējot valdes locekļu atbildību sadalījumu.

2024. gada 28. jūnijā ar akcionāru sapulces lēmumu izveidotās Revīzijas komitejas mērķis ir nodrošināt Bankas akcionāru interešu aizsardzību attiecībā uz Bankas atsevišķo un Grupas konsolidēto gada pārskatu sagatavošanu, to revīziju un iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējā audita funkcijas darbības efektivitāti, ciktāl tā attiecas uz gada pārskatu ticamības un objektivitātes nodrošināšanu. Revīzijas komiteja ir tieši pakļauta Bankas akcionāru sapulcei.



2024. gada 26. septembrī Bankas valde tika paplašināta, ieceļot jaunu valdes locekli Inetu Doni. Līdz ar valdes sastāva paplašināšanu tika veiktas izmaiņas Bankas organizatoriskajā struktūrā un valdes locekļu atbildības jomās: Sergejs Zaicevs, kurš iepriekš bija atbildīgs par klientu attiecībām un apkalpošanu, pēc izmaiņām ir atbildīgs par privātā kapitāla apkalpošanu. Inetas Dones, jaunās valdes locekles, atbildībā ir korporatīvo klientu apkalpošana un Bankas grupas zīmolu attīstību. Izmaiņas tika veiktas ar mērķi uzlabot pārvaldības efektivitāti un stiprināt klientu apkalpošanas un zīmola attīstības stratēģijas.

Grupās padomes un valdes locekļu skaits un dažādība

Bankas stratēģija balstās uz principu, ka personāla dažādība veicina labāku biznesa rezultātu sasniegšanu. Bankas kolektīvu veido dažādu tautību pārstāvji. Bankas vadībā darbojas daudznazaru jomu profesionāļi, kuriem ir savstarpēji papildinoša kompetence, dažādība izglītībā, darba pieredzē, dzimumā un vecumā.

Informācija par stāvokli 2024.gada 31.decembrī:

Nosaukums	Padome						Valde				
	Padomes locekļu skaits	Vīrieši	Sievietes	Ilgākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Īsākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Neatkarīgo padomes locekļu skaits	Valdes locekļu skaits	Vīrieši	Sievietes	Ilgākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)	Īsākais amata pienākumu veikšanas termiņš (gados)
Signet Bank AS	4	3	1	11,8*/2,5 **	4*/2,5**	2	5	3	2	11,8*/2,5 **	0,4
AS Magnetiq Bank	4	2	2	1,3	0,2	1	5	4	1	0,8	0,2
Signet Asset Management Latvia IPS	3	2	1	3,8	3,8	1	2	2	-	9,4	5,4
Signet Pensiju Pārvalde IPAS	3	2	1	4,6	1,6	1	2	2	-	1,1	1,3
AS "Primero Holding"	4	3	1	3,8	3,8	N/A	2	1	1	3,8	1,8

* Padomes un Valdes locekļu amata pienākumu veikšanas termiņš pirms biznesa kombinācijas darījuma 2022. gada 5. jūlijā.

** Padomes un Valdes locekļu amata pienākumu veikšanas termiņš, ņemot vērā 2022. gada 5.jūlijā notikušo Signet Bank AS (reģ.Nr.40003076407) un AS Expobank (reģ.Nr.40003043232) biznesa kombinācijas darījumu..

Bankas Revīzijas komiteja

Bankā ir izveidota Revīzijas komiteja, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas akcionāru interešu aizsardzību attiecībā uz Bankas un Grupas konsolidēto gada pārskatu sagatavošanu, to revīziju, kā arī iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējā audita funkciju darbības efektivitāti. Revīzijas komisijas sastāvā ir 5 locekļi.

Interesu konflikta novēršanas politika

Bankas izstrādātā politiku interešu konfliktu novēršanai ir Grupas līmeņa dokuments, kurā ietvertie interešu konfliktu pārvaldības principi attiecas uz Grupas uzņēmumiem, to padomes un valdes locekļiem. Politikas mērķis ir noteikt Bankas veicamos pasākumus, lai identificētu, novērstu vai pārvaldītu interešu konflikta situācijas, kas ir izveidojušās vai var rasties finanšu pakalpojumu sniegšanas laikā. Politika ir pieejama Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/par-mums/>.



Iekšējās kontroles sistēma

Grupas iekšējās kontroles sistēma ir veidota, ņemot vērā Grupas izmēru, darbības raksturu un sarežģītību. Informāciju par Bankas iekšējās kontroles sistēmas modeli un ziņošanas kanāliem var atrast Bankas tīmekļvietnes sadaļā <https://signetbank.com/parvaldiba/>.

Grupas darbības nepārtrauktības pārvaldība

Banka izveidotais darbības nepārtrauktības pārvaldības ietvars nodrošina Grupas spēju turpināt kritiskās funkcijas arī ārkārtas situācijās. Darbības nepārtrauktības nodrošināšana ir komplekss pasākumu kopums, kas paredzēts krīzes situāciju radīto zaudējumu mazināšanai. Darbības nepārtrauktības nodrošināšana ietver kritisko biznesa procesu atjaunošanu pieņemamā laika intervālā, kā arī šo procesu nodrošināšanu alternatīvā veidā vai vietā un laika posmā līdz normālas funkcionalitātes atjaunošanai.

Grupa ir izstrādājusi darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānus (turpmāk – DNNP), kuros noteikti resursi un darbības krīzes situācijās. Banka izstrādājusi savu plānu, kas attiecināms arī uz Grupas uzņēmumiem, kas izmanto Bankas infrastruktūru par ko noslēgti attiecīgi līgumi. Pārējās Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, izstrādā un apstiprina savus DNNP un citus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus DNNP saistītus jautājumus.

DNNP nodrošina Grupai būtisku procesu un resursu identifikāciju un darbības traucējumu gadījumā. No būtisko procesu un resursu novērtējuma izriet definētie normālas darbības atjaunošanas laiki un darbības krīzes situācijās. DNNP ir ietverta informācija par krīzes grupām, atbildīgajiem, administratīvo un tehnisko funkciju iesaisti un komunikāciju Grupas ietvaros un uz āru. Grupas uzņēmumi regulāri veic DNNP testus.



2. Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība apstiprināja 2025. gada 5. martā, un tie ietver Signet Bank AS (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību - AS Magnetiq Bank, Signet Asset Management Latvia IPS, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, SIA AgroCredit Latvia, 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 % 2024. gada 31. decembrī
AS Magnetiq 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	100
SIA AgroCredit Latvia	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Meitas sabiedrība	Mārupes nov., Mārupe, Ziedleju iela 6, LV-2167, Latvija	51
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.



3. 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 SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī Latvijas Bankas un 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 2024. 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 2023. 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 2024. gada 1. janvāra

Sekojošie grozījumi stājās spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

- Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS);
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi 16. SFPS);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (Grozījumi 1. SGS); un
- Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (Grozījumi 1. SGS).

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

Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)

2023. gada 25. maijā SGSP izdeva grozījumus 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana.

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem ir jāsniedz konkrēti (gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi) informācijas atklājumi par piegādātāju vienošanās par finansēšanu. Grozījumi arī precizē vadlīnijas attiecībā uz piegādātāju vienošanās par finansēšanu īpašībām.



Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi SFPS 16.)

2022. gada 22. septembrī SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS – Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos.

Pirms šiem grozījumiem 16. SFPS nesniedza specifiskas prasības attiecībā uz nomas saistību novērtēšanu, ja tās ietver mainīgos nomas maksājumus, kas izriet no pārdošanas un atpakaļnomas darījuma. Grozījumi nosaka, ka, novērtējot nomas saistības šādos darījumos, pārdevējs-nomnieks nosaka “nomaksājumus” vai “pārskatītos nomaksājumus” tā, lai tas neatzītu nevienu peļņas vai zaudējumu daļu, kas attiecas uz tiesībām izmantot īpašumu, kas paliek pārdevēja-nomnieka rīcībā. Šie grozījumi neietekmēja Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa un ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (Grozījumi SGS 1)

SGSP 2020. gada janvārī izdeva grozījumus 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa, un vēlāk, 2022. gada oktobrī, grozījumus 1. SGS – Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem. Grozījumi precizē šādus aspektus:

- Uzņēmuma tiesībām atlikt saistību izpildi vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda beigām jābūt pamatotām un jāpastāv pārskata perioda beigās;
- Ja uzņēmuma tiesības atlikt saistību izpildi ir atkarīgas no kovenantiem, šie kovenanti ietekmē tiesību esamību pārskata perioda beigās tikai tad, ja uzņēmumam ir jāievēro kovenanti pārskata perioda laikā;
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa nav atkarīga no varbūtības, vai uzņēmums izmantos savas tiesības atlikt izpildi;
- Ja saistības var tikt izpildītas, nododot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, šādi izpildes nosacījumi neietekmē saistību klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa, ja vien opcija nav klasificēta kā kapitāla instruments.

Šie grozījumi neietekmē neviena posteņa novērtēšanu Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos.

Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Koncerns/Uzņēmums ir nolēmis tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme).

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS);
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS).



Šādi standarti un grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana;
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana.

Grupa un Banka pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

Šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS. un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu Koncernu konsolidētajos finanšu pārskatos/ Uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šis izmaiņas ietver kategoriju un starpsummu ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadališanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu.

Grupa un Banka neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 19. SFPS.

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 19. 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 peļņā vai zaudējumos un pārējos apvienotajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumu asociētajā uzņēmumā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Plašāka informācija par Grupas asociētajām sabiedrībām ir sniegta 20. pielikumā (Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās).



(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrībām ir atklāta finanšu pārskatu 19. 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 diskontēta, izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme tiek piemērota finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai, izņemot finanšu aktīviem, kam ir atzīts vērtības samazinājums. Finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izsniegti ar vērtības samazinājumu, kredītkoriģēta efektīvā procentu likme tiek piemērota sākot no to sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīviem, kur vērtība vēlāk samazinās, efektīvā procentu likme tiek piemērota pārskatītajai pēc vērtības samazinājuma uzskaites vērtībai un, kad kredītrisks šiem finanšu instrumentiem samazinās tik tālu, ka finanšu aktīvam vairs nav vērtības samazinājuma, efektīvā procentu likme tiek piemērota to bruto uzskaites vērtībai.

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

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus (skatīt 32. pielikumu), kuros tiek iekļauti arī daļa no kredītu finansēšanas darījumiem, kuros piedalās klienti ar saviem līdzekļiem Bankas izsniegto kredītu finansēšanā, klientam gūstot labumu un uzņemoties ar kredītu vai aktīvu saistītus riskus proporcionāli savai dalībai attiecīgajā darījumā. Attiecīgi kredītu daļa, kurā piedalās Bankas klienti, tiek uzskaitīta šķirti un atspoguļoti pozīcijā aktīvi pārvaldīšanā.

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

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Grupa ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un 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 bilanci, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radusies procentu ienākumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.



i) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, 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. Nemateriāliem aktīviem, kuriem nav norādīts lietderīgās lietošanas termiņš, aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

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



m) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

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

n) Paredzamie zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Paredzamos zaudējumus aktīviem Grupa aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai, izņemot 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.

Grupas 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.

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

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

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



izdevumiem.

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu 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 kredīspēja 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.

Grupai sabiedrībām atšķirībā no Grupas, ņemot vērā aizņēmēju jūtīgumu uz sezonālītāti (ražas novākšanu reizi gadā, kad notiek norēķins par sezonas laikā akumulētām izmaksām), kas atstāj ietekmi uz kavēto dienu skaitu, bet lielā mērā neatstāj ietekmi uz aizņēmēja saistību izpildi kopumā, tiek izmantots pieņēmuma arī par 60 kavējuma dienu princips. Sezonas uzņēmumiem (kas vistiešāk attiecas uz lauksaimniecības uzņēmumiem) bieži ir ievērojamas naudas plūsmas svārstības visa gada garumā un atkarība no tirgus cenu svārstībām, tiem ir garāki maksājumu cikli un kavējuma dienu principa kritērija pagarināšana līdz 60 dienām ļauj labāk izprast uzņēmuma spēju pārvaldīt šīs svārstības un pildīt savas saistības, sniedz reālistiskāku skatu uz aizņēmēja kredīspēju kā arī ļauj ņemt vērā šīs nenoteiktības tā nodrošinot stabilāku kredītriska novērtējumu.

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 (Bankai, AS Magnetiq Bank un AS "Primero Finance"), 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 2025. 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.

Bankas meitas sabiedrība AS Magnetiq Bank piedāvā e-komercijas darījumu apkalpošanas pakalpojumus. Komisijas ienākumi tiek atzīti darījuma apstrādes brīdī, jo tas atspoguļo AS Magnetiq Bank saistību izpildi saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem". Iegūtie komisijas naudas ienākumi tiek atskaitīti tieši no darījuma summas pirms naudas pārskaitīšanas e-komercijas komersantam. Komisijas maksa tiek līgumiski saskaņota ar katru komersantu un atspoguļo atlīdzību par maksājuma veikšanu. Norēķinu procesā, kad klients pabeidz pirkumu, darījuma summu sākotnēji apstrādā globālie maksājumu tīkli, piemēram, Visa un MasterCard. Norēķinu periodā, kamēr naudas līdzekļi paliek Visa un MasterCard (parasti viena darba diena), AS Magnetiq Bank ieskaita e-komercijas tirgotājam savus līdzekļus, atskaitot komisijas ienākumus. Tiklīdz Visa un MasterCard norēķinās par darījumu, AS Magnetiq Bank ieskaita summas, faktiski atgriežot sev izmantotos līdzekļus. AS Magnetiq Bank rodas komisijas izdevumi, kas saistīti ar Visa un MasterCard iekasētajām maksājumu apstrādes komisijām. Šīs izmaksas tiek atzītas kā komisijas maksas, kad tiek apstrādāti saistītie darījumi. Tā kā šīs maksas ir tieši attiecināmas uz darbībām, kas rada ieņēmumus, tās atzīst tajā pašā periodā kā attiecīgos komisijas naudas ienākumus, lai nodrošinātu periodu atbilstību.



4. 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	2024. gada 31. decembrī		2023. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(185)	(185)	(93)	(93)
Ietekme uz peļņu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	189	189	97	97
Ietekme uz kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(144)	(4)	(387)	(85)
Ietekme uz kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	150	4	404	90

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

'000 EUR	2024. gada 31. decembrī	2023. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	295	360
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(996)	(360)

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	2024. gada 31. decembrī		2023. 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	(3)	(6)	(18)	(1)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	3	6	18	1
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	1	(10)	(1)	-
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	(1)	10	1	-



e) Cenas risks

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

Grupas pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2024. un 2023. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

‘000 EUR	2024. gada 31. decembrī		2023. gada 31. decembrī	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	496	496	156	156
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(496)	(496)	(156)	(156)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	488	24	940	89
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(488)	(24)	(940)	(89)

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.

Grupas un 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 izskata Kredītu komitejas lēmumus par kredītesšanas darījumiem, kas pārsniedz 3 milj. EUR, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem. Padomei ir tiesības atcelt Kredītu komitejas pieņemtos lēmumus (veto tiesības).



Katra aizņēmēja kredībspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRVP Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas 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 kreditēšanas 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 un Bankas padome.

Grupa/Banka regulāri veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu saskaņā ar IFRS 9 prasībām (skat. pārskata 3.pielikuma c) punktu “(i) 9. SFPS “Finanšu instrumenti”). Par kavētu kredītu (past due) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir nokavēti līgumā paredzētie procentu, komisijas vai pamatsummas maksājumi.



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

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

Grupas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Kredīti Lat-vijas lauksaimniekiem	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2024.								
Kopā kredīti, bruto	29 732	6 737	33 059	45 515	18 087	5 000	73 829	211 959
Kredīti, kuri nav kavēti	29 047	6 737	30 282	45 318	13 140	5 000	73 760	203 284
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	9	-	1 423	40	190	-	49	1 711
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	320	-	1 526	-	5	1 851
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	224	156	2 119	-	-	2 499
kavēts virs 90 dienām	676	-	810	1	1 112	-	15	2 614
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(255)	(11)	(2 023)	(103)	(651)	-	(295)	(3 338)
Aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(123)	(11)	(836)	(102)	(258)	-	(280)	(1 610)
Aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti								
kavēti līdz 29 dienām	(1)	-	(204)	-	(2)	-	-	(207)
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	(177)	-	(16)	-	-	(193)
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	(154)	-	(143)	-	-	(297)
kavēts virs 90 dienām	(131)	-	(652)	(1)	(232)	-	(15)	(1 031)
Kopā kredīti, neto	29 477	6 726	31 036	45 412	17 436	5 000	73 534	208 621
Kredīti, kuri nav kavēti	28 924	6 726	29 446	45 216	12 882	5 000	73 480	201 674
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums								
kavēti līdz 29 dienām	8	-	1 219	40	188	-	49	1 504
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	143	-	1 510	-	5	1 658
kavēti no 60 līdz 90 dienām	-	-	70	156	1 976	-	-	2 202
kavēts virs 90 dienām	545	-	158	-	880	-	-	1 583



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
kavēts 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)
kavēts 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
kavēts virs 90 dienām	-	-	205	-	-	-	205



Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kreditī	Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finansu instrumentiem	Patēriņa kredīti	Hipotekārie kredīti	Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	Citi	Kopā
31.12.2024.							
Kopā kredīti, bruto	37 671	6 737	3 182	27 858	1 363	94 923	171 734
Kredīti, kuri nav kavēti	37 109	6 737	3 182	27 858	1 363	94 895	171 144
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	8	8
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	-	-	-	5	5
kavēts virs 90 dienām	562	-	-	-	-	15	577
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(335)	(11)	(6)	(69)	-	(2 133)	(2 554)
Individuāli aplēsti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri nav kavēti	(297)	(11)	(6)	(69)	-	(2 118)	(2 501)
Individuāli aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti							
kavēts virs 90 dienām	(38)	-	-	-	-	(15)	(53)
Kopā kredīti, neto	37 336	6 726	3 176	27 789	1 363	92 790	169 180
Kredīti, kuri nav kavēti	36 812	6 726	3 176	27 789	1 363	92 777	168 643
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	8	8
kavēti no 30 līdz 59 dienām	-	-	-	-	-	5	5
kavēts virs 90 dienām	524	-	-	-	-	-	524
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							
kavēti līdz 29 dienām	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Grupa novērtēja naudas plūsmas izmaiņas ietekmi uz pārskatītiem kredītiem un secināja, ka tā nav būtiska. Bankai 2024. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra piecus pārskatītus aizdevumus (2023: četrus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2024.gada 31.decembrī – 4 896 tūkst. EUR un 2023. gada 31.decembrī – 2 466 tūkst. EUR apmērā. Grupai 2024. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra trīsdesmit vienu pārskatītus aizdevumus (2023: četrus) ar kopējo prasības summu attiecīgi 2024.gada 31.decembrī – 17 876 tūkst. EUR un 2023. gada 31.decembrī – 2 466 tūkst. EUR apmērā. 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 16. pielikumā „Kredīti un prasības pret klientiem”.



Grupas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	169 820	-	-	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 021	-	-	18 021
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 829	-	-	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 797	-	-	9 797
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	346 863	41 488	9 357	397 708
Pārējie finanšu aktīvi	1 357	-	-	1 357
Finanšu aktīvi kopā, bruto	568 687	41 488	9 357	619 532
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(1 019)	(659)	(1822)	(3 500)
Finanšu aktīvi kopā, neto	567 668	40 829	7 535	616 032

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



Bankas finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju uz 2024. gada 31.decembri:

'000 EUR	1. posmā	2. posmā	3. posmā	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	76 784	-	-	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 022	-	-	15 022
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārejos apvienotajos ienākumos	22 315	-	-	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārejos apvienotajos ienākumos	479	-	-	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	283 182	48 030	2 552	333 764
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	433
Finanšu aktīvi kopā, bruto	398 215	48 030	2 552	448 797
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(529)	(1 982)	(151)	(2 662)
Finanšu aktīvi kopā, neto	397 686	46 048	2 401	446 135

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 pārejos 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

Grupas finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	364 755	29 554	7 202	401 511
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības AS AgroCredit (konsolidācijas rezultāts)	12 204	3 418	2 467	18 089
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	84 724	2 544	(1 126)	86 142
Samazinājumi atzišanas pārtraukšanas dēļ	(98 524)	(2 751)	(1 502)	(102 777)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	6 105	(6 099)	(6)	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(15 806)	15 950	(144)	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(2 002)	(1 673)	3 675	-
Norakstīts	(3 650)	(392)	(1 215)	(5 257)
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī	347 806	40 551	9 351	397 708

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 "Magnetiq 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



Bankas finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	315 701	9 808	712	326 221
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	38 046	6 937	-	44 983
Palielinājumi /(samazinājumi) atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(40 580)	3 718	(578)	(37 440)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos				
Pārvedumi uz 1. Posmu	4 187	(4 187)	-	-
Pārvedumi uz 2. Posmu	(35 105)	35 105	-	-
Pārvedumi uz 3. Posmu	(1 060)	(1 358)	2 418	-
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī	281 189	50 023	2 552	333 764

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 kreditiestāžu darbības apvienošanu, izsniegšanu vai iegādi	57 239	3 451	-	60 690
Samazinājumi atzīšanas 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

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 1. Janvārī	866	334	1 210	2 410
Palielinājumi saistībā ar meitas sabiedrības AS AgroCredit iegādi (konsolidācijas rezultāts)	109	55	489	653
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	378	427	365	1 170
Palielinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(196)	15	229	48
Norakstīts	(182)	(172)	(471)	(825)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 31. decembrī	975	659	1 822	3 456

Grupas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās 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 AS Magnetiq Bank 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



Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	1. posms	2. posms	3. posms	Kopā
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 1. Janvārī	1 873	18	192	2 083
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	262	1 972	40	2 274
Palielinājumi / (samazinājumi) atzišanas pārtraukšanas dēļ	(1 606)	(8)	(81)	(1 695)
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2024. gada 31. decembrī	529	1 982	151	2 662

Bankas aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās 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) atzišanas pārtraukšanas dēļ	318	(9)	2	311
Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 2023. gada 31. decembrī	1 873	18	192	2 083

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 2024. gada 31. decembrī un 2023. 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 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditēstādēm	172	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	282 736	30 012	37 056	64 174	48 932	96 950	559 860	555 093
Subordinētie aizņēmumi	255	488	232	417	8 005	5 418	14 815	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942	5 942
Citas saistības	5 548	-	-	-	-	-	5 548	5 548
Pārējās finanšu saistības	9 224	-	-	-	-	-	9 224	9 224
Iespējamās saistības par garantijām	2 803	-	-	50	464	2 200	5 517	5 517
Ar kredītiem saistītās saistības	14 467	-	150	3 676	4 352	-	22 645	22 645
Neatvasinātās saistības kopā	321 147	30 500	37 438	68 317	61 753	104 568	623 723	614 671
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(748)	-	-	-	(15 219)	-	(15 967)	(15 661)
- Izejošās	16 500	-	-	-	-	-	16 500	16 023
Atvasinātās saistības kopā	15 752	-	-	-	(15 219)	-	533	362
Kopā	336 899	30 500	37 438	68 317	46 534	104 568	624 256	615 033



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 uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	-	-	-	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



Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījumu a un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	172	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	170 601	26 354	32 319	57 790	49 253	97 061	433 378	428 482
Subordinētie aizņēmumi	255	488	232	417	8 005	5 418	14 815	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942	5 942
Pārējās finanšu saistības	8 861	-	-	-	-	-	8 861	8 861
Iespējamās saistības par garantijām	2 800	-	-	50	464	2 200	5 514	5 514
Ar kredītiem saistītās saistības	12 884	-	150	3 676	4 352	-	21 062	21 062
Neatvasinātās saistības kopā	201 515	26 842	32 701	61 933	62 074	104 679	489 744	480 563
Atvasinātās saistības								
Ienākošās	(748)	-	-	-	(15 219)	-	(15 967)	(15 661)
Izejošās	16 500	-	-	-	-	-	16 500	16 023
Atvasinātās saistības kopā	15 752	-	-	-	(15 219)	-	533	362
Kopā	217 267	26 842	32 701	61 933	46 855	104 679	490 277	480 925



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 uz pieprasījumu pret kreditētajiem	-	-	-	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 saistītas 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



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 2024. 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	169 820	-	-	-	-	-	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 021	-	-	-	-	-	18 021
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 460	424	111	527	9 307	-	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	104	1 492	-	1 513	6 654	-	9 763
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	41 529	52 904	23 918	56 797	214 918	4 176*	394 242
Pārējie finanšu aktīvi	1 357	-	-	-	-	-	1 357
Finanšu aktīvi kopā	243 291	54 820	24 029	58 837	230 879	4 176	616 032
Finanšu saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	-	-	-	-	-	477
Saistības pret centrālo banku	172	-	-	-	-	-	172
Noguldījumi	279 683	30 160	36 649	63 054	145 547	-	555 093
Subordinētie aizņēmumi	15	433	-	-	10 082	-	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942
Citas saistības	5 548	-	-	-	-	-	5 548
Pārējās finanšu saistības	9 224	-	-	-	-	-	9 224
Iespējamās saistības par garantijām	2 803	-	-	50	2 664	-	5 517
Ar kredītiem saistītās saistības	14 467	-	150	3 676	4 352	-	22 645
Finanšu saistības kopā	318 331	30 593	36 799	66 780	162 645	-	615 148
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	41 536	41 536
Kopā saistības un rezerves	318 331	30 593	36 799	66 780	162 645	41 536	656 684
Neto likviditātes pozīcija uz 2024. gada 31. decembri	(75 040)	24 227	(12 770)	(7 943)	68 234	(37 360)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2023. gada 31. decembri	(213 143)	4 266	22 546	5 586	184 551	(29 247)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2024. 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	76 784	-	-	-	-	-	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 022	-	-	-	-	-	15 022
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 946	424	111	527	9 307	-	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	479	-	-	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	34 451	50 497	23 321	74 946	147 347	540*	331 102
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	-	-	-	433
Finanšu aktīvi kopā	138 636	50 921	23 432	75 952	156 654	540	446 135
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	-	-	-	-	-	477
Saistības pret centrālajām bankām	172	-	-	-	-	-	172
Noguldījumi	167 547	26 498	31 851	56 651	145 935	-	428 482
Subordinētie aizņēmumi	15	433	-	-	10 082	-	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	-	-	-	5 942
Pārējās finanšu saistības	8 861	-	-	-	-	-	8 861
Iespējamās saistības par garantijām	2 800	-	-	50	2 664	-	5 514
Ar kredītiem saistītās saistības	12 884	-	150	3 676	4 352	-	21 062
Finanšu saistības kopā	198 698	26 931	32 001	60 377	163 033	-	481 040
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37 700	37 700
Kopā saistības un kapitāls	198 698	26 931	32 001	60 377	163 033	37 700	518 740
Neto likviditātes pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(60 062)	23 990	(8 569)	15 575	(6 379)	(37 160)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2023. gada 31. decembrī	(181 689)	783	20 229	6 316	125 699	(28 130)	-

*Nodrošinājuma depozīti



Procentu likmes analīzes tabulā ir uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija, ņemot vērā to jutību, 2024. 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	162 899	-	-	-	-	-	6 921	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	18 021	18 021
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	111	527	9 291	-	12 900	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	103	1 492	-	1 513	1 791	-	4 864	9 763
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	8 733	14 599	23 918	56 797	173 263	38 815	78 117	394 242
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	-	-	-	924	1 357
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	502	-	-	-	15 159	-	-	15 661
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	172 670	16 091	24 029	58 837	199 504	38 815	121 747	631 693
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	477	477
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	74 571	16 277	17 172	53 800	8 027	-	385 246	555 093
Subordinētie aizņēmumi	-	433	-	-	4 982	5 100	15	10 530
Emitētās parādzīmes	5 500	-	-	-	-	-	442	5 942
Citas saistības	-	-	-	-	-	-	5 548	5 548
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9 224	9 224
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	16 023	-	-	-	-	-	-	16 023
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	96 094	16 710	17 172	53 800	13 009	5 100	401 124	603 009
Neto pozīcija 2024. gada 31. decembrī	76 576	(619)	6 857	5 037	186 495	33 715	(279 377)	28 684
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	82 863	(8 774)	23 171	(14 643)	134 172	(2 521)	(195 354)	18 914

* 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, 2024. 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	75 385	-	-	-	-	-	1 399	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	15 022	15 022
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	111	527	9 291	-	12 386	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	479	-	-	-	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	3 741	12 192	23 321	47 111	115 977	19 929	108 831	331 102
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	-	-	-	-	433
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	502	-	-	-	15 159	-	-	15 661
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	80 061	12 192	23 432	48 117	140 427	19 929	137 638	461 796
Finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	477	477
Saistības pret centrālo banku	-	-	-	-	-	-	172	172
Noguldījumi	55 217	12 611	11 874	46 947	6 756	-	295 077	428 482
Subordinētie aizņēmumi	-	433	-	-	4 982	5 100	15	10 530
Emitētās parādzīmes	5 500	-	-	-	-	-	442	5 942
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	8 861	8 861
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām*	16 023	-	-	-	-	-	-	16 023
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	76 740	13 044	11 874	46 947	11 738	5 100	305 044	470 487
Neto pozīcija 2024. gada 31. decembrī	3 321	(852)	11 558	1 170	128 689	14 829	(167 406)	(8 691)
Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī	72 014	(8 639)	14 895	(2 918)	117 746	(4 332)	(202 325)	(13 559)

*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 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	169 815	5	-	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 224	9 153	4 644	18 021
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 315	514	-	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	8 829	934	-	9 763
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	329 047	62 799	2 396	394 242
Pārējie finanšu aktīvi	922	222	213	1 357
Finanšu aktīvi kopā	535 152	73 627	7 253	616 032
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	11 067	4 594	-	15 661
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	-	-	477
Saistības pret centrālo banku	-	-	172	172
Noguldījumi	485 304	62 733	7 056	555 093
Subordinētie aizņēmumi	7 049	3 481	-	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	5 942
Citas saistības	5 548	-	-	5 548
Pārējās finanšu saistības	8 732	481	11	9 224
Finanšu saistības kopā	513 052	66 695	7 239	586 986
Kopā kapitāls un rezerves	41 536	-	-	41 536
Kopā saistības un rezerves	554 588	66 695	7 239	628 522
Ārpusbilance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	4 562	11 461	-	16 023
Neto valūtas bilances pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(19 436)	6 932	14	(12 490)
Neto valūtas pozīcija 2024. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(12 931)	65	14	(12 852)
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)



Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2024. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret centrālo banku	76 779	5	-	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 134	6 601	4 287	15 022
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 315	-	-	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	479	-	-	479
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	267 062	61 644	2 396	331 102
Pārējie finanšu aktīvi	433	-	-	433
Finanšu aktīvi kopā	371 202	68 250	6 683	446 135
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	11 067	4 594	-	15 661
Finanšu saistības				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	-	-	477
Saistības pret centrālo banku	-	-	172	172
Noguldījumi	364 113	57 520	6 849	428 482
Subordinētie aizņēmumi	7 049	3 481	-	10 530
Emitētās parādzīmes	5 942	-	-	5 942
Pārējās finanšu saistības	8 426	435.00	-	8 861
Finanšu saistības kopā	386 007	61 436	7 021	454 464
Kopā kapitāls un rezerves	37 700	-	-	37 700
Kopā saistības un rezerves	423 707	61 436	7 021	492 164
Ārpusbalance (valūtas SWAP nominālā vērtībā)	4 562	11 461	-	16 023.00
Neto valūtas bilances pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(52 505)	6 814	(338)	(46 029)
Neto valūtas pozīcija 2024. gada 31. decembrī	(46 000)	(53)	(338)	(46 391)
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)

h) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Grupai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Grupas 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 Grupas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana tiek realizēta ikvienā Bankas un meitas uzņēmuma struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Grupas 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). Grupa neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi. Operacionālā riska mazināšanai Grupa 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 apiešanās. 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 apiešanās, 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 attiecībā 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 ietvertu 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.

Attiecīgi principi ir ietverti arī Grupas līmeņa NILLTFPN un sankciju politikā un tiek īstenoti arī Grupas sabiedrībās – atbilstoši katras meitas sabiedrības lielumam, organizatoriskai uzbūvei un biznesa specifikai. Atkāpes no Grupas NILLTFPN un sankciju politikā noteiktajiem principiem, norādot pamatojumu un papildus kontroles risku mazināšanai, ir nepieciešams apstiprināt gan meitas sabiedrības vadībai, gan Bankas valdei un padomei.

Grupas politikas prasību īstenošana tiek nodrošināta gan ikdienas līmenī konsultējot un nodrošinot informācijas apmaiņu ar meitas sabiedrībām, gan arī ne retāk kā reizi ceturksnī saņemot riska pārvaldīšanu raksturojošos meitas sabiedrību ziņojumus. Papildu uzmanība tiek pievērsta attiecīgās jomas meitas sabiedrību audita pārbaūžu ziņojumu rezultātiem un aktivitātēm, kuras nepieciešams veikt, lai pilnveidotu kontroles pasākumus.



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.



5. 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. 2024. gada 31. decembrī LB noteiktais Bankas individuālais minimālais Kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis (Vispārējās kapitāla prasības (OCR) un otrā pīlāra norādījumu (P2G) rādītājs) ir 16.78 % (2023: 14.10 %). Banka atbilda LB noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī.

Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 18.00 % (2023: 17.73 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2024. gada 31. decembrī bija 19.62 % (2023: 20.33 %).

2024. gada 31. decembrī Bankas Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja līmenis bija 16.28 % (2023: 15.75 %). 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 2024. un 2023. gada 31. decembrī:

'000 EUR	2024.gada Grupa	2024.gada Banka	2023.gada Grupa	2023.gada Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	13 128	13 128	12 644	12 644
Papildus apmaksātais kapitāls	8 276	8 276	6 360	6360
Rezerves	24	24	25	25
Uzkrātā peļņa	15 906	14 720	9 857	9 247
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1 756)	(1 126)	(1 854)	(1 178)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	(1)	(1)	(17)	(1)
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35 577	35 021	27 014	27 096
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	5 500	5 500	4 000	4 000
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	41 077	40 521	31 014	31 096
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	8 310	8 310	9 032	9 032
Kopā otrā līmeņa kapitāls	8 310	8 310	9 032	9 032
Kopā kapitāls	49 387	48 831	40 046	40 128
Kapitāla prasības				
Kreditriskā prasības	17 807	16 883	15 036	13 206
Tirgus riskā prasības	29	44	40	8
Operacionālā riskā prasības	4 119	2 982	2 994	2 580
Kopā kapitāla prasības	21 955	19 909	18 070	15 794
Kopējā riska darījumu vērtība	274 437	248 863	225 885	197 424
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.00%	19.62%	17.73 %	20.33 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	12.96%	14.07%	11.96 %	13.72 %
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	14.97%	16.28%	13.73 %	15.75 %

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 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī.



6. 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 3. 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, gan iegādājamo neto aktīviem. Grupa ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

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

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

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

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

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

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

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

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

(iii) Ieguldījuma asociētajā uzņēmumā klasifikācija

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



(iv) Nekustāma īpašuma attīstīšanas projektu vērtības noteikšana

Vērtējot nekustāma īpašuma (turpmāk – NĪ) attīstīšanas projektus, Banka ir spiesta veikt pieņemumus 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. pielikumā.

(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.



7. Neto procentu ienākumi

'000 EUR	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā				
Kreditu un prasības pret klientiem	20 590	14 939	14 948	13 118
Parāda vērtspapīri	4 539	4 265	2 243	2 243
Prasības pret finanšu iestādēm	1 222	1 189	247	247
Citi aktīvi	163	163	210	210
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	546	336	472	472
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Procentu ienākumi no saistībām pret Latvijas Banku	2 602	177	270	270
Procentu ienākumi kopā	29 662	21 069	18 390	16 560
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Noguldījumi	(8 107)	(6 570)	(2 517)	(2 537)
Subordinētie aizņēmumi	(864)	(864)	(530)	(530)
Saistības pret finanšu iestādēm	(98)	(98)	(126)	(127)
Procentu izdevumi par emitētajām parādzīmēm	(856)	(856)	(600)	(600)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(479)	(304)	(202)	(202)
Nomas saistības	(32)	(32)	(39)	(38)
Citi procentu izdevumi	(194)	-	(84)	-
Procentu izdevumi kopā	(10 630)	(8 724)	(4 098)	(4 034)
Neto procentu ienākumi	19 032	12 345	14 292	12 526

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies, tika iekļauti 2. un 3.posmā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, Bankai bija 3 404 tūkst. EUR (2023. gadā: 1 058 tūkst. EUR).

8. Komisijas naudas ienākumi

'000 EUR	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas *	11 143	-	-	-
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	3 654	2 297	2 445	2 159
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	3 434	1 842	1 757	1 759
Maksa par strukturētiem produktiem	3 037	3 037	3 240	3 240
Brokeru komisijas naudas	2 943	2 751	3 548	2 907
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	496	290	268	268
Citi	458	323	438	439
Kopā	25 165	10 540	11 696	10 772

*AS Magnetiq Bank

9. Komisijas naudas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Komisijas izdevumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas *	8 492	-	-	-
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	1 353	1 231	1 655	1 647
Klientu piesaistišanas komisijas	948	948	1 112	1 112
Samaksa par norēķiniem	429	169	156	154
Citi	89	6	3	3
Kopā	11 311	2 354	2 926	2 916

*AS Magnetiq Bank



10. Vispārējie administrācijas izdevumi

'000 EUR	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	19 787	9 664	9 763	8 467
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	1591	1029	887	862
IT pakalpojumu izmaksas	1243	505	502	400
Reklāma un mārketinga	1057	910	790	527
Profesionālie pakalpojumi	691	304	1 185	720
Citi darbinieku izdevumi	632	270	290	239
Saziņas un informācijas pakalpojumi	495	465	594	482
Neatgūstamais PVN	490	476	493	448
Nomas maksājumi	426	199	193	191
Maksājumu karšu izdevumi	351	351	341	341
Citi	3 687	1195	1 249	834
Kopā	30 450	15 368	16 287	13 511

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 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	98	67	96	60
Izdevumi un iepriekšējos periodos veiktie maksājumi zvērinātam revidentam par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	11	6	24	24
Kopā	109	73	120	84

Bankas nomas maksas par zemas vērtības inventāra nomu ir iekļautas 15 tūkstoši EUR apmērā pie posteņa „IT pakalpojumu izmaksas” (2023: 15 tūkstoši EUR) un 8 tūkstoši EUR (2023: 8 tūkstoši EUR) apmērā pie posteņa „Citi”.

2024. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Grupā bija 396 (2023 – 196), savukārt Bankā – 157 (2023: 137).

Darbinieku skaits Grupā un Bankā gada beigās:

	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Vadība	28	5	15	4
Pārvalžu un daļu vadītāji	70	24	84	23
Pārējie darbinieki	306	140	317	122
Kopā perioda beigās	404	169	416	149



11. 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 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Kredīti pret nebankām	(2 086)	(715)	(1 628)	(645)
Parāda vērtspapīri	134	97	288	288
Līdzdalībai asociētā sabiedrībā	21	21	(228)	(228)
Pārējie aktīvi	2	-	(913)	(913)
Pārējiem finanšu aktīviem	(2)	(2)	(13)	(13)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(1 931)	(599)	(2 494)	(1 511)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024.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			
Kredīti pret nebankām	(507)	217	(290)
Parāda vērtspapīri	(163)	295	132
Prasības pret kredītiestādēm	(22)	23	1
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(9)	29	20
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(701)	564	(137)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(568)	112	(456)
Parāda vērtspapīri	(1)	1	-
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(569)	113	(456)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(2 327)	989	(1 338)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(2 327)	989	(1 338)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(3 597)	1 666	(1 931)



11. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Grupas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023.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	(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)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2024.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			
Kredīti pret nebankām	(347)	124	(223)
Parāda vērtspapīri	(64)	161	97
Pārējie finanšu aktīvi un pārējie aktīvi	(9)	29	20
1.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(420)	314	(106)
2.posms			
Kredīti pret nebankām	(627)	170	(457)
2.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(627)	170	(457)
3.posms			
Kredīti pret nebankām	(37)	1	(36)
3.posma aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts	(37)	1	(36)
Kopā peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie uzkrājumi zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās, neto	(1 084)	485	(599)



11. Apvērse un zaudējumi no vērtības samazināšanās (turpinājums)

Izmaiņas Bankas aplēstos zaudējumos no finanšu aktīvu un pārejo aktīvu vērtības samazināšanās pa posmiem gadā, kas noslēdzās 2023.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	(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. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

'000 EUR	Grupa 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa par pārskata gada peļņu (20% apmērā)	1 382	1 368	1 416	1 416
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par peļņas sadali	25	19	58	47
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 407	1 387	1 474	1 463

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.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kredītiestāžu 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.



13. Nauda un tās ekvivalenti

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Nauda kasē	270	270	1 331	234
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 639	1 118	9 155	7 907
Prasības uz termiņu pret Latvijas Banku	162 911	75 396	111 057	48 736
Starpsumma	169 820	76 784	121 543	56 877
Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs	18 021	15 022	9 939	9 672
Kopā	187 841	91 806	131 482	66 549

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 un AS Magnetiq Bank izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā.

2023. gada bilances pozīcija Prasības uz termiņu pret Latvijas Banku pārklasificētas no bilances pozīcijas Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā uz pozīciju Nauda un prasības kopā pret Latvijas Banku, jo tas ir pieprasījums uz nakti (*overnight*) un tā sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem :

'000 EUR	Grupa 31.12.2023.	Grupa pārklasifikācija	Grupa 31.12.2023. pēc pārklasifikācijas	Banka 31.12.2023.	Banka pārklasifikācija	Banka 31.12.2023. pēc pārklasifikācijas
Nauda un prasības pret centrālo banku						
<i>Prasības uz termiņu pret centrālo banku</i>	-	48 736	48 736	-	48 736	48 736
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā						
<i>Prasības uz termiņu pret centrālo banku</i>	48 736	(48 736)	-	48 736	(48 736)	-



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

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Aktīvi				
Parāda vērtspapīri				
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri*	2 223	2 223	3 109	3 109
Finanšu sabiedrību parāda vērtspapīri*	2 840	2 840	818	15
Kreditiestāžu parāda vērtspapīri	4 866	4 866	-	-
Parāda vērtspapīri kopā	9 929	9 929	3 927	3 124
Kapitāla instrumenti				
Finanšu sabiedrību akcijas*	11 462	10 948	6 909	6 909
Komerksabiedrību akcijas*	1 132	1 132	15	15
Kapitāla instrumenti kopā	12 594	12 080	6 924	6 924
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Pārdošanas (sellback) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	216	216	-	-
Valūtas mijmaiņas līgumi	84	84	102	102
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	6	6	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā	306	306	102	102
Aktīvi kopā patiesajā vērtībā	22 829	22 315	10 953	10 150
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	15 159	15 159	14 021	14 021
Valūtas mijmaiņas līgumi	502	502	212	212
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	15 661	15 661	14 233	14 233
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas līgumi	405	405	74	74
Atpirkšanas (buyback) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	72	72	-	-
Saistības kopā patiesajā vērtībā	477	477	74	74
Nominālā vērtība				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	15 523	15 523	14 012	14 012
Valūtas mijmaiņas līgumi	500	500	213	213
Atvasinātie finanšu instrumenti kopā nominālā vērtībā	16 023	16 023	14 225	14 225

*tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2024. gada 31. decembrī ietver tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus 10.953 milj. EUR (2023. gadā 10.15 milj. EUR) un finanšu saistības 477 tūkst. EUR (2023. gadā: 74 tūkst. EUR) vērtībā.



15. Prasības pret kredītiestādēm

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
ESAO kredītiestādes ¹	17 981	14 996	9 899	9 646
Ne-ESAO kredītiestādes	40	26	40	26
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	10 067	9 875	7 930	7 925
AA	378	378	138	27
No BBB- līdz BBB+	59	-	6	-
Nav reitinga	7 517	4 769	1 865	1 720
Prasības uz pieprasījumu kopā	18 021	15 022	9 939	9 672
Termiņnoguldījumi³				
ESAO kredītiestādes ³	1 156	-	2 854	1 768
Starptautiskie reitingi²				
BBB	-	-	1 768	1 768
Nav reitinga	1 156	-	1 086	-
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	1 156	-	2 854	1 768
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	19 177	15 022	12 793	11 440

1. Prasības uz pieprasījumu ESAO kredītiestādēm ietver atlikumus ar 16 darījumu partneriem (2023. gada 31. decembris: 14), no kuriem viens sastāda 51% (2023. gada 31. decembris: 62%) no kopējā prasību atlikuma. Attiecīgajam darījumu partnerim ir **A+ reitings** 2024. gada 31. decembrī (2023. gada 31. decembris: A+).

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

3. 2024. gada 31. decembrī termiņnoguldījumi ESAO kredītiestādēs ietver vienu atlikumu, kas sastāda 6% no kopējā prasību atlikuma, attiecīgā kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrēta un darbojas ES. (2023. gada 31. decembrī - divi, kas individuāli nepārsniedz 30% no kopējā prasību atlikuma, kredītiestādei ir BBB reitings, bet otrai kredītiestādei nav kredītreitinga, ir reģistrētas un darbojas ES).

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija aizdevumu finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu koncentrācija kredītiestādēs

Grupai un Bankai 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. 2024. un 2023. gada 31. decembrī bija prasības pret kredītiestādēm kuras individuāli pārsniedza attiecīgi 51% un 69% no kopējā prasību apjoma pret kredītiestādēm. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu kredītiestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm, kopējais apjoms 2024. gada 31. decembrī bija 14 978 tūkst. EUR (2023. gada 31. decembrī: 7 925 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret trim kredītiestādēm, vienai kredītiestādei ir A+ reitings, pārējām nav kredītreitinga (2023. gada 31. decembrī: 1, A- un augstāk).



16. Kredīti un prasības pret nebankām

Grupas un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Privātuzņēmumi	130 092	94 655	92 560	65 940
Privātpersonas un mājāsaimniecības apkalpojošas biedrības un nodibinājumi	50 281	14 205	42 840	14 644
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	31 586	62 874	33 993	49 882
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	211 959	171 734	169 393	130 466
Kopā aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 338)	(2 554)	(2 231)	(1 939)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	208 621	169 180	167 162	128 527

Bankai 2024. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra piecus pārskatītus aizdevumus ar kopējo prasības summu attiecīgi 4 896 tūkst. (2023: četrus, 2 466 tūkst. EUR).

Grupai 2024. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret nebankām ietvēra trīsdesmit vienu (2023: četrus) pārskatītus aizdevumus ar kopējo prasības summu attiecīgi 17 876 tūkst. (2023: 2 466 tūkst. EUR). Grupai lielākais īpatsvars no AS Magnetiq Bank.

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	2024. gada 31. decembris				2023. gada 31. decembris			
	Grupa				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	27 657	95 026	2 075	11	30 146	149 233	2 096	107
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 737	14 024	-	-	6 140	13 991	-	-
Pāterīņa kredīti	3 374	11 521	29 685	-	679	1 768	22 454	-
Hipotekārie kredīti	41 444	111 442	4 071	-	43 022	134 143	-	-
Kredīti Latvijas lauksaimniekiem *	10 019	21 336	8 068	5 327	-	-	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	5 000	-	-	-	8 364	-
Citi	65 072	229 726	8 757	471	55 936	176 389	556	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	154 303	483 075	57 656	5 809	135 923	475 524	33 470	107
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(900)	-	(2 438)	-	(392)	-	(1 839)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	153 403	483 075	55 218	5 809	135 531	475 524	31 631	107

* meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia kredītportfelis patiesajā vērtībā, skatīt 19. pielikumu



16. 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	2024. gada 31. decembris Banka				2023. 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	36 940	118 161	731	11	50 592	167 246	827	-
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 737	14 024	-	-	6 140	13 991	-	-
Patēriņa kredīti	3 154	10 830	28	-	433	1 067	280	-
Hipotekārie kredīti	27 858	72 581	-	-	22 158	80 592	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	1 363	-	-	-	4 826	-
Citi	86 209	239 985	8 714	471	44 710	145 366	500	-
Kredīti un prasības pret nebankā kopā, bruto	160 898	455 581	10 836	482	124 033	408 262	6 433	-
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(2 386)	-	(168)	-	(1 739)	-	(200)	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	158 512	455 581	10 668	482	122 294	408 262	6 233	-



16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfiskais iedalījums Grupai 2024. 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	29 477	21 210	7 269	1 284	65 274	95 037
Latvija		21 210	7 269	1 284	65 274	95 037
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 726	-	14 024	-	-	14 024
Latvija		-	13 515	-	-	13 515
Citas valstis *		-	509	-	-	509
Patēriņa kredīti	31 036	10 655	852	14	-	11 521
ESAO valstis		9 149	515	-	-	9 664
Latvija		1 506	337	14	-	1 857
Hipotekārie kredīti	45 412	103 152	4 570	1 941	1 779	111 442
ESAO valstis		6 400	-	-	-	6 400
Latvija		88 613	4 570	1 817	1 779	96 779
Citas valstis *		6 400	-	-	-	6 400
Kredīti Latvijas lauksaimniekiem **	17 436	14849	-	-	11 814	26 663
Latvija		14 849	-	-	11 814	26 663
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	5 000	-	-	-	-	-
Citi kredīti	73 534	175 196	14 415	3 400	37 186	230 197
ESAO valstis		14 010	3 941	166	1 282	19 399
Latvija		151 653	8 439	3 118	35 904	199 114
Krievija		883	2 025	16	-	2 924
Citas valstis *		8 650	10	100	-	8 760

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

** meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia kredītportfelis patiesajā vērtībā, skatīt 19. pielikumu



16. 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	-	-	-	-	-
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.)



16. Kredīti un prasības pret nebankām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo kredītu nodrošinājuma veidus un to ģeogrāfisko iedalījumu Bankai 2024. 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	37 336	20 212	7 269	1 296	89 396	118 173
Latvija		20 212	7 269	1 296	89 396	118 173
Reverse repo prasības un kredīti nodrošināti ar finanšu instrumentiem	6 726	-	14 024	-	-	14 024
Latvija		-	13 515	-	-	13 515
Citas valstis *		-	509	-	-	509
Patēriņa kredīti	3 176	9 964	852	14	-	10 830
ESAO valstis		9 149	515	-	-	9 664
Latvija		815	337	14	-	1 166
Hipotekārie kredīti	27 789	65 308	4 570	1 936	767	72 581
ESAO valstis		6 400	-	-	-	6 400
Latvija		50 769	4 570	1 812	767	57 918
Citas valstis *		8 139	-	124	-	8 263
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	1 363	-	-	-	-	-
Citi kredīti	92 790	158 064	14 415	3 642	64 334	240 455
ESAO valstis		14 010	3 941	166	1 282	19 399
Latvija		134 521	8 439	3 360	63 052	209 372
Krievija		883	2 025	16	-	2 924
Citas valstis *		8 650	10	100	-	8 760

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



16. 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	-	-	-	-	-
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.)



16. 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 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Kredīti un prasības pret nebankām				
Latvija	180 095	143 524	126 753	92 980
ESAO valstis	23 013	19 359	28 789	24 751
Krievija	862	862	2 427	1 575
Citas valstis*	7 989	7 989	11 424	11 160
Kredīti un prasības pret nebankām kopā	211 959	171 734	169 393	130 466
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(3 338)	(2 554)	(2 231)	(1 939)
Kredīti un prasības pret nebankām, neto	208 621	169 180	167 162	128 527

* 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 2024. gada 31. decembrī bija viens (2023: viens) aizņēmējs (Meitas sabiedrības Meitas sabiedrība), kura kopējās kredītsaistības pret Banku pārsniedza 10% no Bankas izsniegto kredītu summas, kas sastādīja 25 914 tūkst. EUR (2023: 19 521 tūkst. EUR). Grupai 2024. gada 31. decembrī nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Grupu pārsniedza 10% no Grupas izsniegto kredītu summas (2023: nebija).

Saskaņā ar regulatora prasībām Grupas un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Grupas kapitāla. 2024. gadā un 2023. gadā Grupa un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.



17. 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 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	2 724	-	7 411	-
Citu reģionu	104	-	1 428	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	2 828	-	8 839	-
Kreditīestāžu vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	6 356	-	1 440	-
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	6 356	-	1 440	-
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	579	479	7 549	1 786
Citu reģionu	-	-	963	-
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	579	479	8 512	1 786
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 763	479	18 791	1 786

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 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	1 037	-	6 238	-
No BBB+ līdz BBB-	1 791	-	2 601	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	2 828	-	8 839	-
Kreditīestāžu vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	6 356	-	1 440	-
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	6 356	-	1 440	-
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	100	-	4 843	-
No BB- līdz BB+	-	-	1 883	-
Nav reitinga ²	479	479	1 786	1 786
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	579	479	8 512	1 786
Kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 763	479	18 791	1 786

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

2. Grupai un Bankai visu emitentu emitētie finanšu instrumenti bija iekļauti 1. posmā (stage 1) saskaņā ar 9. SFPS prasībām.



18. Parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Parāda vērtspapīri				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	63 848	59 818	92 077	82 949
Latvija	42 314	34 939	42 193	32 294
Citas valstis	59 469	59 469	20 998	20 998
Valdības un pašvaldību vērtspapīri bruto kopā	165 631	154 226	155 268	136 241
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(117)	(105)	(139)	(106)
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	165 514	154 121	155 129	136 135
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	5 730	5 731	7 928	5 886
Citas valstis	2 025	-	10 158	-
Kreditīestāžu vērtspapīri bruto kopā	7 755	5 731	18 086	5 886
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(1)	(3)	(1)
Kreditīestāžu vērtspapīri neto kopā	7 754	5 730	18 083	5 885
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	5 120	2 071	5 157	3 124
Citas valstis	6 082	-	2 017	-
Komeršsabiedrību vērtspapīri bruto kopā	11 202	2 071	7 174	3 124
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	-	(37)	(37)
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	11 197	2 071	7 137	3 087
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	184 465	161 922	180 349	145 107

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Parāda vērtspapīri ¹				
Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
No A- un augstāk	71 542	62 560	78 072	63 033
No AA- līdz AA+	84 330	84 330	60 761	60 761
No AAA- līdz AAA+	6 931	6 933	12 046	12 046
No BB- līdz BB+	-	-	1 037	-
No BBB- līdz BBB+	2 711	298	3 213	295
Valdības un pašvaldību vērtspapīri neto kopā	165 514	154 121	155 129	136 135
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	2 024	-	10 156	-
No AA- līdz AA+	-	-	5 885	5 885
No AAA- līdz AAA+	5 730	5 730	2 042	-
Kreditīestāžu vērtspapīri kopā	7 754	5 730	18 083	5 885
Komeršsabiedrību vērtspapīri				
No A- un augstāk	4 049	-	-	-
No AA- līdz AA+	4 102	2 071	2 081	2 081
No AAA- līdz AAA+	1 024	-	-	-
No BBB- līdz BBB+	2 022	-	4 050	-
Nav reitinga ²	-	-	1 006	1 006
Komeršsabiedrību vērtspapīri neto kopā	11 197	2 071	7 137	3 087
Neto kopā parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	184 465	161 922	180 349	145 107

¹ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitings 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



19. 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 Magnetiq Bank.

AS Magnetiq Bank strādā kā Signet Bank Grupas meitas uzņēmums, saglabājot savu kredītiestādes licenci un fokusējās uz FinTech uzņēmumu apkalpošanu, Banking as a Service (BaaS) pakalpojumu sniegšanu un inovatīviem digitāliem finanšu produktiem.

Šis darījums deva 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 Magnetiq Bank:

	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība AS Magnetiq Bank (iepriekš AS "LPB Bank") kapitālā, '000 EUR	34 687	34 687
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	

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

Meitas sabiedrības AS Magnetiq Bank finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (revidētie dati) *	2023. gada 31. decembris (revidētie dati) *
Nauda un prasības pret centrālo banku	93 036	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 418	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	51 657	73 058
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 284	17 005
Pamatlīdzekļi	6 331	6 216
Nemateriālie ieguldījumi	606	663
Pārējie aktīvi	1 738	2 394
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	(131 032)	(127 471)
Uzkrājumi	-	(5)
Pārējās saistības	(1 290)	(2 336)
Neto aktīvi	34 748	34 283

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

Meitas sabiedrības AS Magnetiq Bank finanšu rezultāts:

'000 EUR	Par 2024. gadu (revidētie dati) *	Par 2023. gadu (revidētie dati) *
Ienākumi	12 043	11 699
Izmaksas	12 101	(11 276)
Zaudējumi	(58)	423
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa	100%	0%

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Samaksātās atlīdzības patiesā vērtība

Saskaņā ar pirkuma-pārdošanas līguma ar noteiktiem iepriekš saskaņotiem nosacījumiem, kas saistīti ar AS Magnetiq Bank darbību, trīs gadu laikā pēc iegādes, AS Signet Bank varētu veikt papildu iegādes atlīdzību.

AS Signet Bank vadība aplēsa šīs saistības neto vērtību 2024. gada un 2023. gada beigās, 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 tiks pārskatīta katru gadu līdz 2026. gada beigām.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Asset Management Latvia IPS:

	2024. gada 31. decembris	2023. 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 - 1, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2024. gada 31. decembrī	100 %	
2023. gada 31. decembrī	100 %	

Meitas sabiedrības finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (revidētie dati) *
Ilgtermiņa aktīvi	553	513
Īstermiņa aktīvi	1 212	541
Īstermiņa saistības	(100)	(28)
Neto aktīvi	1 665	1 026
Bankas neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (revidētie dati) *
Ienākumi	1 194	295
Izmaksas	(560)	(179)
Peļņa	634	116
Bankas peļņas daļa	100 %	100 %

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

Meitas sabiedrības Signet Asset Management Latvia IPS neto aktīvu vērtība 2024. gada 31. decembrī bija 1 665 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 1 315 tūkstošu EUR apmērā.

2024. gadā un 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.

Ņemot vērā, ka neto aktīvi pārsniedz ieguldījuma apjomu, meitas sabiedrības tīro peļņu 2024. 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.



19. 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 uzsāka darbību arī valsts fondēto pensiju plānu pārvaldīšanas tirgū, iekļaujot klientiem piedāvāto pakalpojumu klāstā produktu, kas līdz šim nebija pieejams Bankas klientiem.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā Signet Pensiju Pārvalde IPAS:

	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība Signet Pensiju Pārvalde IPAS kapitālā, '000 EUR	850	850
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3 - 7, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība	100 %	90 %

Signet Pensiju Pārvalde IPAS akcionāru sapulcē nolēma un 2024. gada augustā tika dzēstas sabiedrības personāla akcijas (kuras veidoja 10% no sabiedrības pamatkapitāla), samazinot sabiedrības pamatkapitālu un izveidojot sabiedrības pamatkapitālu no vienas kategorijas reģistrētām akcijām ar balsstiesībām, kā rezultātā nemainoties ieguldījuma summai pieauga Bankas līdzdalība.

Meitas sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris, (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (revidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	621	23
Īstermiņa aktīvi	363	997
Īstermiņa saistības	(34)	(121)
Neto aktīvi	950	899
Bankas neto aktīvu daļa, 100 %	100%	100%
	Par 2024. gadu, (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (revidētie dati) *
Ienākumi	256	1 291
Izmaksas	(153)	(1 112)
Peļņa	103	179
Bankas peļņas daļa	100 %	100 %

*Revidents: SIA “BDO Assurance”

Meitas sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS neto aktīvu vērtība 2024. gada 31. decembrī bija 950 tūkstoši EUR, kura pamatā sastāv no naudas un termiņnoguldījumiem 774 tūkstošu EUR apmērā.

2024. gadā un 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā AS "Primero Holding":

	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība AS "Primero Holding" kapitālā, 000 EUR	1 301	1 096
	AS "Primero Holding"	
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2024. gada 31. decembrī	51 %	
2023. gada 31. decembrī	51 %	

AS "Primero Holding" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (revidētie dati) *
Ilgtermiņa aktīvi	2 448	2 149
Īstermiņa aktīvi	14	11
Īstermiņa saistības	(6)	(6)
Neto aktīvi	2 457	2 154
Bankas neto aktīvu daļa 51%	1 253	1 099
	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (revidētie dati) *
Ienākumi	36	24
Izmaksas	(134)	(18)
Peļņa / (Zaudējumi)	(98)	6
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa 51%	(50)	3

*Revidents: SIA "BDO Assurance"

2024. gadā un 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



19. 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 netiešā līdzdalība visās meitas sabiedrībās meitas sabiedrībās ir 51%. 2024. gadā AS "Primero Holding" palielināja vienas meitas sabiedrības pamatkapitālu, bet vienai samazināja. 2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības meitas sabiedrībām. Grupas ieguldījums meitas sabiedrības meitas sabiedrībās:

	AS "Primero Finance"	Primero SV1 OU	UAB Primero Finance
AS "Primero Holding" līdzdalība 2024. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	2 444	2.5	1
AS "Primero Holding" līdzdalība 2023. gada 31. decembrī sabiedrību kapitālā, '000 EUR	1 544	2.5	603
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 (2024. gada nerevidētie dati, par 2023. gadu revidētie dati):

'000 EUR	AS "Primero Finance"		Primero SV1 OU		UAB Primero Finance	
	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	22 240	16 719	-	-	-	-
Īstermiņa aktīvi	6 957	5 880	15	541	4	877
Ilgtermiņa saistības	(3)	(21 505)	-	-	-	-
Īstermiņa saistības	(28 644)	(529)	(4)	(538)	-	(374)
Neto aktīvi	550	565	11	3	4	503
Bankas neto aktīvu daļa 51%	281	288	6	1.5	2	257
	Par 2024. gadu	Par 2023. gadu	Par 2024. gadu	Par 2023. gadu	Par 2024. gadu	Par 2023. gadu
Ienākumi	2 670	1 608	19	-	15	-
Izmaksas	(3 578)	(2 818)	(11)	-	(12)	(58)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6)	(10)	-	-	-	-
Peļņa / (Zaudējumi)	(914)	(1 220)	8	-	3	(58)
Bankas peļņas / (zaudējumu) daļa, 51%	(466)	(622)	4	-	2	(30)

Pēc meitas sabiedrības AS "Primero Finance" neto zaudējumiem 2024. gadā Grupa novērtēja meitas sabiedrības 2025.-2027. 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.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

2024.gada maijā notika obligāciju emisijas pirmstermiņa izpirkšana un Primero SV1 OU norēķinājās par savām saistībām pret obligāciju turētājiem pilnā apjomā. Portfelis, kurš bija vērtspapīrizēts šīs emisijas ietvaros tika cedēts atpakaļ AS "Primero Finance". 2024.gada decembrī tika pieņemts lēmums par Primero SV1 OU likvidācijas procesa uzsākšanu, kurš uz 31.12.2024. vēl nebija pabeigts. Likvidācijas procesu plānots pabeigt 2025.gadā.

Lietuvas meitas sabiedrība UAB Primero Finance dibināta ar mērķi attīstīt finanšu un atgriezeniskā līzīngā 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 kredītportfelis tika pārdots pilnībā.

2024. gadā un 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības meitas sabiedrībām.

2024. gada 3. decembrī Banka iegādājās lauksaimnieku kredītētāja SIA AgroCredit Latvia (reģistrācijas numurs 40103479757) uzņēmuma balsstiesīgās daļas 51% apmērā, paplašinot finansējuma pieejamību vietējiem lauksaimniecības nozares uzņēmējiem un uzņēmumiem, kā arī diversificējot bankas finansējuma produktu portfeli. SIA AgroCredit Latvia darbojas jau 13 gadus un kā nebanku kredītētājs piedāvā lauksaimnieku specifikai pielāgotus un ērti pieejamus kredītēšanas pakalpojumus. Ar 51% daļu iegādi Banka ieguva kontroli.

Bankas ieguldījums meitas sabiedrībā SIA AgroCredit Latvia:

	2024. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA AgroCredit Latvia kapitālā, '000 EUR	2 055
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi juridiskām personām
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Mārupes nov., Mārupe, Ziedleju iela 6, LV-2167, Latvija
Dalība	51 %

Meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia finanšu stāvoklis 2024. gada 3. decembrī:

'000 EUR	Uzskaites vērtībā	Patiesās vērtības korekcija	Patiesajā vērtībā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 307	-	4 307
Amortizētajās izmaksās novērtētie finanšu aktīvi	14 884	1 106	15 990
Pamatlīdzekļi	54	-	54
Pārējie aktīvi	18	-	18
Amortizētajās izmaksās novērtētās finanšu saistības	(16 280)	-	(16 280)
Pārējās saistības	(48)	-	(48)
Neto aktīvi	2 935	1 106	4 041

Iegādes brīdī tika novērtēta identificējamo neto aktīvu patiesā vērtība. Rezultātā tika veikta patiesās vērtības korekcija aktīvu postenim "Amortizētajās izmaksās novērtētie finanšu aktīvi". Aprēķinu pieejas pamatā ir naudas plūsmas prognozes, kas noteiktas faktiskajos līgumu nosacījumos, ņemot vērā pakāpenisku atmaksu perioda laikā un sagaidāmos nākotnes procentu maksājumus līgumu datbības periodā. Secīgi tika diskontēta ikmēneša naudas plūsma, izmantojot attiecīgi procentu likmi (7% 2025. gada sākumā, laika gaitā samazinot līdz 6%). 7% likme ir vēsturiskā SIA AgroCredit Latvia aizņēmuma likme no dažādiem neatkarīgiem aizdevējiem. Pašreizējā procentu likme SIA AgroCredit Latvia Bankas aizdevumam ir 6,32%.



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

Rezultātā tika atzīts patiesās vērtības pārsniegums:

	'000 EUR
Neto aktīvi iegādes brīdī	2 935
Neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums	1 106
Neto aktīvu patiesā vērtība	4 041
Bankas iegādāto neto aktīvu patiesā vērtība, 51 %	2 060

Saskaņā ar akciju pirkuma līgumu samaksātās atlīdzības patiesā vērtība:

	'000 EUR
Maksājums	(2 200)
Pārdošanas (<i>sellback</i>) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	217
Atpirkšanas (<i>buyback</i>) opcija kapitāla daļām aplēstā patiesā vērtībā	(72)
Bankas ieguldījums	(2 055)
Bankas iegādāto neto aktīvu patiesā vērtība, 51 %	2 060
Apvienotajā ienākumu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. Decembrī, Bankas guvums no pirkuma atzīts postenī "Peļņa / (zaudējumi) no ieguldījumiem meitasuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos"	5

Iegādes naudas plūsmu analīze:

	Uzskaites vērtība '000 EUR
Atlīdzība par pirkumu (maksājums)	(2 200)
Ar meitas uzņēmumu iegādātā neto nauda (03.12.2024.)	4 307
Neto naudas plūsma no iegādes	2 107

Dalībnieku līgums paredz, ka dalībnieki savstarpēji var iegūt vai atsavināt savas kapitāldaļas, kad iestāsies noteikti notikumi. Atpirkšanas (*buyback*) opcija ļauj pārdevējam "pieprasīt" pārdot Bankas daļas viņam saskaņotā laikā nākotnē. Pārdošanas (*sellback*) opcija ļauj pircējam (Bankai) pārdot tai piederošās daļas par noteiktu cenu noteiktā laika periodā nākotnē. Minētās opcijas Bankas uzskaitē tiek klasificētas kā Atvasinātie finanšu instrumenti, informācija atklāta finanšu pārskatu 14.pielikumā "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā".

Meitas sabiedrības SIA AgroCredit Latvia finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	17 486
Īstermiņa aktīvi	73
Ilgtermiņa saistības	(13 683)
Īstermiņa saistības	(53)
Neto aktīvi	3 823
Bankas neto aktīvu daļa, 51 %	1 950
	Par 2024. gadu, '000 EUR
Ienākumi	2 588
Izmaksas	(2 332)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(34)
Peļņa	222
Meitas sabiedrības zaudējumi no iegādes brīža 03.12.2024. līdz 31.12.2024.	(217)
Bankas zaudējumu daļa no iegādes 03.12.2024. 51 %	(111)

2024. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



19. 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:

	2024.gada 31.decembris	2023.gada 31.decembris
Līdzdalība Citra Development SIA kapitālā, '000 EUR	550	550
Citra Development SIA		
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2024. gada 31. decembri	100 %	
2023. gada 31. decembri	100 %	

Citra Development SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	388	237
Īstermiņa aktīvi	113	278
Īstermiņa saistības	(5)	(5)
Neto aktīvi	496	510
Bankas neto aktīvu daļa 100%	496	510
'000 EUR	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (nerevidētie dati)
Izmaksas	(15)	(16)
Zaudējumi	(15)	(16)
Bankas zaudējumi, 100%	(15)	(16)



19. Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)

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:

	2024.gada 31.decembris	2023.gada 31.decembris
Līdzdalība SB Real Estate SIA kapitālā, '000 EUR	10	10
Galvenā uzņēmējdarbība		
SB Real Estate SIA		
Reģistrācijas valsts		
Meitas uzņēmumu pārvaldīšana		
Latvija		
Adrese		
Antonijas iela 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija		
Dalība		
2024. gada 31. decembrī	100 %	
2023. gada 31. decembrī	100 %	

SB Real Estate SIA finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Īstermiņa aktīvi	3	9
Neto aktīvi	3	9
Bankas neto aktīvu daļa 100%	3	9
'000 EUR	Par 2024.gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (nerevidētie dati)
Izmaksas	(7)	(1)
Zaudējumi	(7)	(1)
Bankas zaudējumi, 100%	(7)	(1)

2024. gadā un 2023. gadā Grupa nesaņēma dividendes no meitas sabiedrības.



20. 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, pirmais avansa maksājums tika veikts 2024. gada decembrī līguma atrunātā termiņā. Lai novērtētu Bankas ieguldījumu atgūstamo summu, tika sagatavots diskontētās naudas plūsmas modelis, kā rezultātā tika atzīts 21 tūkstošu euro vērtības palielinājums.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā SIA "LS Medical Property":

	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "LS Medical Property" kapitālā, '000 EUR	880	880
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(207)	(228)
Grupā zaudējumu daļa	(223)	(219)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	450	433

	SIA "LS Medical Property"
Galvenā uzņēmējdarbība	Nekustamā īpašuma attīstība
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalība	
2024. gada 31. decembrī	32 %
2023. gada 31. decembrī	32 %

SIA "LS Medical Property" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
Ilgtermiņa aktīvi	2 094	2 094
Īstermiņa aktīvi	63	12
Īstermiņa saistības	(123)	(30)
Neto aktīvi	2 034	2 076
Bankas neto aktīvu daļa 32%	651	664
	Par 2024. gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (nerevidētie dati)
Izmaksas	(14)	(23)
Sabiedrības zaudējumi	(14)	(23)
Bankas zaudējumu daļa 32%	(4)	(7)



20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Bankas ieguldījums SIA "Citra Kaļķu" pamatkapitālā ir kopējs ar Bankas klientiem, ar līdzdalību 32 %. 2024. 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 1 856 tūkst. EUR apmērā (iekļauti 24. pielikuma pozīcijā "Avansa maksājumi"). Novērtēšanas nolūkiem Banka apvieno visus veiktos ieguldījumus vienā grupā.

Bankas ieguldījums asociētajā sabiedrībā:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
Līdzdalība SIA "Citra Kaļķu" kapitālā	1 447	1 447
Bankas peļņas daļa par iepriekšējiem periodiem	57	53
Bankas peļņas daļa	8	4
Ieguldījuma vērtības samazināšanās	(339)	(339)
Ieguldījums asociētajā sabiedrībā, neto	1 173	1 165

	SIA "Citra Kaļķu"
Galvenā uzņēmējdarbība	Darījumi ar nekustamo īpašumu, sava nekustamā īpašuma attīstība, izīrēšana un iznomāšana
Reģistrācijas valsts	Latvija
Adrese	Aspāzijas bulvāris 32-1A, Rīga, LV-1050, Latvija
Dalība	
2024. gada 31. decembrī	11.68 %
2023. gada 31. decembrī	11.68 %

Asociētās sabiedrības SIA "Citra Kaļķu" finanšu stāvoklis:

'000 EUR	2024. gada 31. decembris (nerevidētie dati)	2023. gada 31. decembris (nerevidētie dati)
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 2024. gadu (nerevidētie dati)	Par 2023. gadu (nerevidētie dati)
Ienākumi	106	75
Izmaksas	(40)	(40)
Sabiedrības peļņa	66	35
Bankas peļņas 11.68%	8	4

*Bankas peļņas daļa par pārskata gadu no pārņemšanas brīža 11.07.2022



20. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (turpinājums)

Banka ir koriģējusi SIA "Citra Kaļķu" 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.

2024. gada 31. decembrī Banka veica testu, lai pārlecinātos, vai nav notikusi SIA "Citra Kaļķu" aktīvu patiesās vērtības samazinājums. Testa rezultātā SIA "Citra Kaļķu" 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 31.12.2024. 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 "Citra Kaļķu" 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 14 688 tūkst EUR (2023: 17 638 tūkst EUR), kas pārsniedz Bankas veikto ieguldījuma vērtību. 2024. gadā būvprojektam minimālā sastāvā (MBP) saņemts Rīgas vēsturiskā centra padomes apstiprinājums, MBP saņemts NKMP saskaņojums būvniecības informācijas sistēmā, Zemes ierīcības projekta ietvaros jaunās zemes robežas reģistrētas zemesgrāmatā, izgatavoti zemes robežu plāni, dokumentācija ar apbūves ieceres materiāliem iesniegta UNESCO nacionālajai komisijai, saņemtas UNESCO rekomendācijas projekta izstrādei, kā arī veikta uzlabotās MBP dokumentācijas aizstāvēšana Rīgas pilsētas būvvaldē, Rīgas pilsētas padomē un Rīgas vēsturiskā centra padomē. Izmaiņas vērtībā ir saistītas ar numuru skaita samazināšanu par 11%, kas notika augstākminēto rīcību rezultātā.

Zemāk ir atspoguļoti viesnīcas attīstības projekta pamatparametri un jutīguma analīzes rezultāti balstoties uz veikto vērtības samazinājuma testu uz 31.12.2024. 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	80 % - 85 %	13 241	11 793
Numuru cena	Vidēji 89 EUR	13 241	11 793
Restorāna ieņēmumi	Līdz 30 % (ienākumu daļa pret numuru ieņēmumiem)	14 273	13 857
Viesnīcas pārdošanas cena	65 581 tūkst. EUR	12 777	10 866
Būvniecības izmaksas	25 600 tūkst. EUR	14 101	13 513
Kapitalizācijas likme	6.5 %	12 868	11 214



21. Pamatlīdzekļi

Grupa '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Ēkas un zeme	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2024. gada 1. janvārī	2 331	1 378	7 214	4 047	14 970
Iegādāts	-	-	379	450	829
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	(3)	-	(69)	(72)
Grupas jauno dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2024. gadu	-	101	-	26	127
2024. gada 31. decembrī	2 331	1 476	7 593	4 454	15 854
Nolietojums					
2024. gada 1. janvārī	1 713	687	1 481	2 724	6 605
Aprēķinātais nolietojums	143	160	147	393	843
Norakstīts	-	-	-	(69)	(69)
Grupas jauno dalībnieku konsolidācijas rezultāts par 2024. gadu	-	63	-	14	77
2024. gada 31. decembrī	1 856	910	1 628	3 062	7 456
Uzskaites vērtība					
2024. gada 31. decembrī	475	566	5 965	1 392	8 398
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
Uzskaites vērtība					
2022. gada 31. decembrī	761	749	-	708	2 218



21. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Tiesības lietot aktīvu (16. SFPS)	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2024. gada 1. janvārī	2 331	1 375	2 381	6 087
Iegādāts	-	-	225	225
Pārklasificēts / (Norakstīts)	-	(3)	-	(3)
2024. gada 31. decembrī	2 331	1 372	2 606	6 309
Nolietojums				
2024. gada 1. janvārī	1 713	683	1 825	4 221
Aprēķinātais nolietojums	143	159	199	501
Norakstīts				
2024. gada 31. decembrī	1 856	842	2 024	4 722
Uzskaites vērtība				
2024. gada 31. decembrī	475	530	582	1 587
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
Uzskaites vērtība				
2022. gada 31. decembrī	761	741	557	2 059



22. Nemateriālie aktīvi

'000 EUR	Grupa kopā	Banka kopā
Iegādes vērtība		
2024. gada 1. janvārī	6 101	4 104
Iegādāts	476	368
Norakstīts	(21)	-
2024. gada 31. decembrī	6 556	4 472
Amortizācija		
2024. gada 1. janvārī	4 329	3 027
Aprēķināta	671	528
Norakstīts	(21)	-
2024. gada 31. decembrī	4 979	3 555
Uzskaites vērtība		
2024. gada 31. decembrī	1 577	917
Iegādes vērtība		
2023. gada 1. janvārī	3 703	3 669
Iegādāts	435	435
2023.gadā iegādāto meitu sabiedrību nemateriālo aktīvu iegādes vērtība	1 963	-
2023. gada 31. decembrī	6 101	4 104
Amortizācija		
2023. gada 1. janvārī	2 648	2 641
Aprēķināta	405	386
2023.gadā iegādāto meitu sabiedrību nemateriālo aktīvu iegādes vērtība	1 276	-
2023. gada 31. decembrī	4 329	3 027
Uzskaites vērtība		
2023. gada 31. decembrī	1 772	1 077
Uzskaites vērtība		
2022. gada 31. decembrī	1 055	1 028

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



23. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi				
Nekustamie īpašumi	1 824	1 824	2 324	2 324
Kustamā manta	11	-	77	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi kopā	1 835	1 824	2 401	2 324

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. 2024. gadā un 2023. gadā pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi sastāvēja no ieguldījuma nekustamajā īpašumā Latvijā, kas iepriekš tika pārņemts kredītu atgūšanas rezultātā, un kustamās mantas.

24. Citi aktīvi

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Pārējie finanšu aktīvi				
Norēķini par maksājumu kartēm	1 162	433	1 226	422
Norēķini par vērtspapīriem	-	-	1 186	1 186
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	194	-	256	-
Pārējie finanšu aktīvi kopā	1 356	433	2 668	1 608
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Prasības pret partneriem par pārdošanai paredzēto īpašumu	3 778	3 778	3 778	3 778
Avansa maksājumi	3 525	2 830	2 910	2 140
Uzkrātie ieņēmumi	446	213	304	74
Nodokļu pārākums	115	112	94	67
Citi	327	377	703	406
Pārējie nefinanšu aktīvi kopā	8 191	7 310	7 789	6 465
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(937)	(937)	(936)	(936)
Citi aktīvi kopā	8 610	6 806	9 521	7 137

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.



25. Noguldījumi

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	396 205	287 945	354 669	265 554
Privātpersonas	118 220	107 553	111 506	95 728
Uzņēmumi	277 985	180 392	243 163	169 826
Termiņnoguldījumi	158 888	140 537	115 274	81 012
Privātpersonas	128 836	110 049	71 579	48 661
Uzņēmumi	30 052	30 488	43 695	32 351
Noguldījumi kopā	555 093	428 482	469 943	346 566

Noguldījumu uzskaites vērtības sadalījums pa ģeogrāfiskiem reģioniem

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	396 205	287 945	354 669	265 554
Latvija	193 892	176 956	194 602	161 896
ESAO valstis	121 968	42 986	87 032	39 653
Krievija	23 689	22 009	24 823	22 658
Citas valstis	56 656	45 994	48 212	41 347
Termiņnoguldījumi	158 888	140 537	115 274	81 012
Latvija	48 711	33 806	60 651	39 705
ESAO valstis	94 585	93 136	40 644	36 670
Krievija	4 774	3 659	2 693	826
Citas valstis	10 818	9 936	11 286	3 811
Noguldījumi kopā	555 093	428 482	469 943	346 566

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

Grupai un Bankai 2024. gada 31. decembrī nebija neviena klienta (2023. gada 31. decembrī - nebija), kuru konta atlikuma kopsumma pārsniegtu 10% no kopējās klientu kontu vērtības.



26. Subordinētie aizņēmumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Subordinētie aizņēmumi				
Privātpersonas	5 457	5 457	6 230	6 230
Uzņēmums	5 073	5 073	5 069	5 069
Subordinētie aizņēmumi kopā	10 530	10 530	11 299	11 299

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 2024	Banka 2024	Grupa 2023	Banka 2023
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 1. janvārī	11 299	11 299	5 453	5 453
Subordinēto aizņēmumu līgumu dzēšana	(985)	(985)	(300)	(300)
Subordinēto aizņēmumu līgumu palielinājums	-	-	6 150	6 150
Izmaiņas naudas plūsmas finansēšanā				
Citu izmaiņu ietekme:				
procentu izdevumi	864	864	530	530
procentu maksājumi	(843)	(843)	(338)	(338)
procentu maksājumi avansā (samazinājums)/palielinājums	(12)	(12)	(167)	(167)
kursu starpības	207	207	(29)	(29)
Citu izmaiņu ietekme kopā	216	216	(4)	(4)
Subordinēto aizņēmumu atlikums gada 31. decembrī	10 530	10 530	11 299	11 299

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2024.gada 31.decembrī Grupai un Bankai bija divu klientu 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 31.12.2024
Juridiska persona - nerezidents	EUR	5 000	8.178 %	20.10.2023	19.10.2031	4 968
Fiziska persona -nerezidents	USD	2 000	10 %	27.02.2015	30.06.2028	1 925



27. Emitētās parādzīmes

Parāda vērtspapīru emisija kvalificējas iekļaušanai Bankas un Grupas pirmā līmeņa papildus kapitālā (*additional tier 1*). Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt 5. 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.

2024.gada 1. martā Signet Bank AS veica LV0000802668 obligāciju papildus emisiju 1,5 miljonu eiro apmērā, kā rezultātā kopējais emisijas apjoms sasniedza 5,5 miljonus eiro.

28. Uzkrājumi

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Uzkrājumi				
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	5	5	5	5
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par kredītu izsniegšanu	37	37	24	20
Uzkrājumi kopā	42	42	29	25

29. Pārējās saistības

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Pārējās finanšu saistības				
Norēķini par vērtspapīriem	7 397	7 397	1 306	1 306
Norēķini par AS Magnetiq Bank iegādi	865	865	865	865
Nomas saistības	638	599	772	766
Norēķini par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu operācijām	116	-	864	-
Norēķini par finanšu pakalpojumiem	209	-	749	-
Pārējās finanšu saistības kopā	9 225	8 861	4 556	2 937
Pārējās nefinanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi	4 690	4 187	2 948	2 512
Pagaidu saistības un nauda ceļā	1 167	1 073	3 038	2 732
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	992	477	1 207	556
Nākamo periodu ieņēmumi	500	487	460	460
Nodokļu saistības	227	155	1 773	1 472
Citas saistības	577	359	1 852	962
Pārējās nefinanšu saistības kopā	8 153	6 738	11 278	8 694
Pārējās saistības kopā	17 378	15 599	15 834	11 631



30. Akciju kapitāls un pašu akcijas

Pamatkapitāls

2024.gada 6.novembra Bankas akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 483 893.40 EUR, emitējot jaunas 34 077 akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR. Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls bija 13 127 900.00 EUR, kas sastāvēja no 924 500 akcijām. Visas jaunās emisijas akcijas tika apmaksātas naudā.

2024.gada 27.novembra Bankas akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu par 312 499.40 EUR, emitējot jaunas 22 007 akcijas ar nominālvērtību 14.20 EUR. Pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls ir 13 440 399.40 EUR, kas sastāv no 946 507 akcijām. Visas jaunās emisijas akcijas tika apmaksātas naudā.

Visas Bankas akcijas ir reģistrētas akcijas.

2024. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2024. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Signet Acquisition III, LLC	218 154	3 097 786.80	23.0483
AS RIT GROUP	173 686	2 466 341.20	18.3502
SIA "Reglink"	141 832	2 014 014.40	14.9848
Natālija Petkeviča	87 767	1 246 291.40	9.2727
Solrut Holding Company LLC	85 828	1 218 757.60	9.0679
Leonīds Kaplans	71 234	1 011 522.80	7.5260
SIA "Slink"	56 733	805 608.60	5.9939
ID Family Foundation SIA *	46 285	657 247.00	4.8901
Pārējie akcionāri kopā (katra dalība ir mazāka par 2%)	64 988	922 829.60	6.8660
Kopā	946 507	13 440 399.40	100.00

* PLG ir Roberts Idelsons un Jēlena Idelsone.

Akciju emisijas uzcenojums

Bankas 2024. gada akciju emisijas uzcenojums 3 154 tūkst. EUR apmērā ir izveidojies saskaņā ar Bankas 2024.gadā veiktajām divām akciju emisijām, kad Bankas jaunās emisijas katra akcija tika pārdota ar emisijas uzcenojumu 56.23 EUR apmērā.

Pārējās rezerves

Bankas pārējās rezerves 25 tūkst. EUR apmērā (2023: 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.



30. 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.

31. 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 2024.gada 1.janvāris	772	766
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību palielināšanu (samazināšanu)	32 *	(2)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz nomas saistību samazināšanu	(198)	(197)
Nomas maksas daļas, kas attiecas uz procentiem	32	32
Nomas saistības 2024.gada 31.decembris	638	599
t.sk. īstermiņa izdevumi nomas saistībām	183	171
t.sk. ilgtermiņa izdevumi nomas saistībām	455	428
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

* Grupas jaunā dalībnieka konsolidācijas rezultāts par 2024.gadu



32. 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.

Grupa aktīvu pārvaldīšanas operāciju ietvaros piedāvā kluba darījumus un fiduciāros pakalpojumus, kuru ietvaros klientiem tiek piedāvāts ar saviem līdzekļiem piedalīties izsniegto kredītu finansēšanā (piedaloties jau izsniegta kredīta daļā vai visā kredīta darījumā, tā kļūstot par kredītēšanas darījuma dalībnieku, vai kļūstot par darījuma dalībnieku kredīta vai tā daļas izsniegšanas brīdī) vai citu aktīvu (piemēram uzņēmumu kapitāldaļu) iegādes finansēšanā, klientam gūstot labumu un uzņemoties ar kredītu vai aktīvu saistītus riskus proporcionāli savai dalībai attiecīgajā darījumā. 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.

2024. gada 31. decembrī Grupas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 407 milj. EUR (2023: 408 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 241 milj. EUR (2023: 230 milj. EUR). Meitas sabiedrību pārvaldībā – 166 milj. EUR (2023: 178 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. 2024. gada 31. decembrī Grupas turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 627 milj. EUR (2023: 511 milj. EUR).

33. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Grupas valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 10. pielikumu):

'000 EUR	2024 Grupa	2024 Banka	2023 Grupa	2023 Banka
Atlīdzība vadībai kopā	1 906	1 121	1 568	1 019

2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī atlikumi Grupā un Bankā darījumos ar padomes un valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Finanšu stāvokļa pārskats				
Aktīvi				
Kredīti	382	168	85	77
Noguldījumi				
Norēķinu konti	317	281	82	61



33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Bankas darījumu atlikumi 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī, ir šādas:

'000 EUR	31.12.2024.					31.12.2023.				
	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Asociētās sabiedrības	Akcio-nāri*	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats										
Aktīvs										
Finanšu instrumenti	-	-	-	1 073	1 073	2 826	-	-	1 012	3 838
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās finanšu instrumentiem kopā	-	-	-	-	-	(35)	-	-	-	(35)
Kredīti	36 637	615	-	3 938	41 190	21 172	645	72	4 063	25 952
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kredītiem kopā	(2 064)	(94)	-	(8)	(2 166)	(1 484)	(93)	-	(9)	(1586)
Pasīvs										
Noguldījumi	4 421	185	738	2 690	8 034	4 094	79	188	2341	6 702
Peļņa vai zaudējumi										
Komisijas naudas ienākumi	57	-	3	34	94	37	1	2	148	188
Procentu ienākumi / (izdevumi)	2 083	2	(111)	(80)	1 894	1 833	1	(5)	(214)	1 615

* ar līdzdalību pamatkapitālā virs 10%

Meitas sabiedrību saistīto pušu darījumi pārsvarā ir ar Banku, darījumi ārpus Grupas ir nebūtiski, tāpēc Grupas saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.

34. Iekļātie finanšu instrumenti

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	4 176	540	4 260	722
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā *	-	-	3 920	3 920
Kopā iekļātie finanšu aktīvi	4 176	540	8 180	4 642
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar iekļāto finanšu aktīviem *	-	-	3 900	3 900

* Iekļāti centrālajā bankā

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



35. 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 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu ¹	13 964	12 394	7 284	7 177
Kredītlīnijas ¹	7 904	7 904	3 274	3 247
Iespējamās saistības par garantijām ²	5 517	5 514	4 082	3 778
Neizlietotais kredītlimits ³	777	763	1 061	687
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	28 162	26 575	15 701	14 889
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(42)	(42)	(30)	(25)

1. Saistībām par kredītu izsniegšanu un kredītlīnijām ir izveidoti uzkrājumi 21 tūkst. EUR apmērā (2023:22).
2. Izsniegtajām garantijām ir izveidoti uzkrājumi 5 tūkst. EUR apmērā (2023:5).
3. Saistībām par neizlietoto kredītlimitu 16 tūkst.EUR (2023: 2).



36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Grupa 2024, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 739	2 072	4 018	22 829
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 284	479	-	9 763
	26 023	2 551	4 018	32 592
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	477	-	477
Banka 2024, '000 EUR	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 740	2 072	3 503	22 315
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	479	-	479
	16 740	2 551	3 503	22 794
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	477	-	477
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	-	-



36. 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, 2024 '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
Grupas atlikums 2024. gada 1. janvārī	6 064	1 786	7 850
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(168)	30	(138)
pārējos apvienotajos ienākumos	-	60	60
Iegādes	8 243	-	8 243
Norēķini	(10 121)	(1 876)	(11 997)
Grupas atlikums 2024. gada 31. decembrī	4 018	-	4 018

Banka, 2024 '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
Grupas atlikums 2024. gada 1. janvārī	5 261	1 786	7 047
Peļņa vai zaudējumi kopā:			
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	120	30	150
pārējos apvienotajos ienākumos	-	60	60
Iegādes	8 243	-	8 243
Norēķini	(10 121)	(1 876)	(11 997)
Bankas atlikums 2024. gada 31. decembrī	3 503	-	3 503

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
Norēķini	(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



36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

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

'000 EUR	Grupa 31.12.2024.	Banka 31.12.2024.	Grupa 31.12.2023.	Banka 31.12.2023.
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	30	30	109	109
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no 3.līmeņa finanšu instrumentiem	30	30	109	109
Pārējos apvienotajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	60	60	26	26
Neto izmaiņas patiesajā vērtībā	60	60	26	26

2024.gada Grupas un Bankas patiesās vērtības hierarhijas 3.līmeņa portfeli ir viena obligācija, četras akcijas un četri ieguldījumi fondos. Emitenti darbojas tehnoloģijas un finanšu sektoros (ieguldījumi fondos ir diversificēti).

Precīza diskonta likme obligācijām 10.75% (2023. gadā 4.50% – 13.50%), tirgū ir nenovērojamas svārstības saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti.

2024.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Grupas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2024.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
4 018	(121)	121

2024.gada 31.decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2024.	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3 503	(105)	105

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



36. Finanšu instrumentu patiesā vērtība (turpinājums)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

2024. 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	-	-	-	169 820	169 820
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ²	-	-	-	18 021	18 021
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	183 845	-	211 535	395 380	394 242
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1 356	1 356
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	172	172
Noguldījumi	-	-	552 932	552 932	555 093
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 612	10 612	10 530
Emitētās parādzīmes	-	-	5 942	5 942	5 942
Citas saistības	-	-	5 548	5 548	5 548
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	9 225	9 225

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
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	488	488	488

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.



36. 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:

2024. 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	-	-	-	76 784	76 784
Prasības uz pieprasījumu pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	15 022	15 022
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	161 922	-	169 775	331 697	331 102
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	433	433
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	172	172
Noguldījumi	-	-	427 901	427 901	428 482
Subordinētie aizņēmumi	-	-	10 612	10 612	10 530
Emitētās parādzīmes	-	-	5 942	5 942	5 942
Pārējās finanšu saistības ⁴	-	-	-	8 861	8 861
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

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

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

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

4. . Pārējās finanšu saistības ietver 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



37. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Bankas 2024.gada 27.novembra akcionāru sapulcē akcionāri nolēma palielināt Bankas pamatkapitālu, pēc palielināšanas Bankas pamatkapitāls ir 13 440 399,40 EUR. Ņemot vērā Eiropas parlamenta un padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 26.pantu, Banka 2024. gada decembrī lūdza LB atļauju iekļaut pirmā līmeņa pamata kapitālā Bankas individuālajā līmenī un Grupas konsolidētajā līmenī, Bankas emitētās jaunās akcijas par kopējo nominālvērtību 312 499,40 EUR apmērā un akciju emisijas uzcelojumu 1 237 453,61 EUR apmērā. LB uzraudzības komiteja 2025. gada 4. februārī sniedza atļauju Bankai iekļaut pirmā līmeņa pamata kapitāla aprēķinā, Bankas individuālajā un konsolidācijas Grupas līmenī, Bankas emitētās jaunās reģistrētās akcijas pilnā apjomā, t.i., 1 549 953,01 EUR apmērā.

Pārskata periodā meitas sabiedrības Signet Pensiju Pārvalde IPAS vadība kritiski izvērtēja darbības turpināšanas rentabilitāti. Izvērtējot dažādus iespējamus tālākas virzības variantus, Banka kā vienīgais akcionārs nolēma reorganizēt Signet Pensiju Pārvalde IPAS, pievienojot to citai Grupas ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai Signet Asset Management Latvia IPS. Līdz Signet Pensiju Pārvalde IPAS reorganizācijas uzsākšanai tā nodos tās pārvaldīšanā esošā valsts fondēto pensiju shēmas plāna pārvaldīšanas tiesības citam tirgus dalībniekam. Savukārt 3. līmeņa pensiju plāna pārvaldīšanu turpinās Signet Asset Management Latvia IPS.

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 13. līdz 115. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 2024. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 2024. gada 31. decembrī bija 211 959 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 169 393 tūkstoši eiro) un uzkrājumi vērtības samazinājumam 2024. gada 31. decembrī bija 3 338 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 2 231 tūkstoši eiro).

Bankas un Magnetiq Bank AS klientiem izsniegto kredītu kopējā bruto vērtība veido lielāko daļu no klientiem izsniegto kredītu kopējās bruto vērtības.

Atsevišķajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2024. gada 31. decembrī bija 171 734 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 130 466 tūkstoši eiro), uzkrājumi vērtības samazinājumam 2024. gada 31. decembrī bija 2 554 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 1 939 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 16. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politikām ir sniegta 3. piezīmē.

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

Vadība izdara būtiskus spriedumus, lai noteiktu vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem, kurus izsniedz meitas sabiedrībām - Primero Finance AS un AgroCredit Latvia SIA.

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 80% no kredītu bruto vērtības 2024. gada 31. decembrī. Turklāt mēs izveidojām izlasi un veicām pārbaudes Magnetiq Bank AS klientiem izsniegtajiem kredītiem, kas kopumā aptvēra 82% no kredītu bruto vērtības 2024. gada 31. decembrī. Pārbaudīto ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītu vēsturi un pašreizējo kredīspēju 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 izvērtējām, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Mēs revidējām vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

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

Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas (Magnetiq Bank AS)

Galvenais revīzijas jautājums	Kā norādīts finanšu pārskatu 8. piezīmē, 2024. gadā komisijas maksas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas veidoja 11 143 tūkstošus EUR. Sīkāka informācija par uzskaites politiku ir sniegta 3. piezīmes s) punktā.
--------------------------------------	---

Vadība lielā mērā paļaujas uz IT programmatūru komisijas ienākumu aprēķināšanai un atzīšanai, kas balstās uz komersanta darījuma summu un attiecīgo komisijas maksu, kas tiek piemērota konkrētajam darījumam, par ko vienojas Magnetiq Bank AS un katrs konkrētais komersants.

Komisijas ienākumi tiek atzīti brīdī, kad tiek apstrādāts darījums, jo tas atspoguļo Magnetiq Bank AS izpildes pienākuma izpildi saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem". Gūtie komisijas ienākumi tiek atskaitīti tieši no darījuma summas pirms naudas līdzekļu pārskaitīšanas e-komercijas tirgotājam. Komisijas maksa ir līgumiski saskaņota ar katru tirgotāju un ir atlīdzība par maksājuma veicināšanu.

	Mēs to vērtējam kā būtisku revīzijas jautājumu, ņemot vērā komisijas maksas ienākumu daļu no e-komercijas darījumu apkalpošanas Koncerna kopējos ienākumos.
Mūsu revīzijas pieeja	Mēs novērtējam, vai grāmatvedības politika attiecībā uz komisijas maksas ienākumiem no e-komercijas darījumu apkalpošanas atbilst SFPS Grāmatvedības standartu prasībām. Mēs analizējam un pārbaudījām iekšējās kontroles vidi attiecībā uz komisijas maksas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas atzīšanu un uzrādīšanu. Mēs novērtējam Magnetiq Bank AS IT sistēmu automātisko kontroles mehānismu dizainu un ieviešanu. Mēs veicām analītiskās procedūras attiecībā uz e-komercijas komisijas ienākumiem, analizējot tendences, rādītājus un paredzamos ieņēmumu modeļus, lai identificētu jebkādas novirzes vai neatbilstības. Mēs novērtējam komisijas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas atzīšanas esamību un pareizību, pamatojoties uz atlasītiem darījumiem. Mēs pārbaudījām informācijas, kas attiecas uz komisijas ienākumiem no e-komercijas darījumiem, pilnīgumu un pareizību.

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 10. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 11. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā 12. 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, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu 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 pārlicību 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 pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās 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 aktošs 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 neatsvērto 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

2024. gada 27. jūnija akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu Signet Bank AS atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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

2025. gada 5. martā

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

+371 670 80000
info@signetbank.com

signetbank.com

